

ПРИЛОЖЕНИЕ №8

Учетная политика на 2014 год

Учетная политика ЗАО “РН Банк”
на 2014 год

I. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

1. Общие положения

Учетная политика Банка определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в ЗАО «РН Банк» (далее – Банк) для обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка и сформирована в соответствии с требованиями:

- ▶ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года;
- ▶ Федерального закона «О бухгалтерском учете » № 402-ФЗ от 06.12.2011 года;
- ▶ Гражданского кодекса Российской Федерации.
- ▶ Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 года (далее – «Правила № 385-П»);
- ▶ Других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации;
- ▶ Уставом Банка, решениями исполнительных органов Банка.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

1.1. Принципы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета:

- ▶ Имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.
- ▶ Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- ▶ Последовательность применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменении в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности (в том числе внедрения новых банковских продуктов и услуг).
- ▶ Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу «начисления» – означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- ▶ Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

1.2. Критерии соблюдения Учетной политики

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- ▶ Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- ▶ Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности.
- ▶ Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов.

- ▶ Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и учетной политикой.
- ▶ Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- ▶ Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.
- ▶ Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

1.3. Порядок применения Учетной политики

Учетная политика применяется всеми операционными подразделениями Банка, последовательно от одного отчетного года к другому.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года.

Также изменения в учетную политику вносятся при изменении законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативных актов Банка России, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка.

2. Организационно-технические аспекты Учетной политики

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет, обработка документации и составление выходных форм осуществляется в Банке программным путём с применением автоматизированной банковской системы "ИБСО" (далее – АБС – "ИБСО").

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета (далее – План счетов Банка) (приложение № 1 к Учетной политике).

План счетов Банка представляет собой совокупность всех балансовых и внебалансовых счетов (первого и второго порядка), используемых в бухгалтерском учете, основанную на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, приведенного в Правилах № 385-П.

В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признаков счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается.

2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 402-ФЗ от 06.12.2011 года "О бухгалтерском учете" аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, а карточках, книгах, сформированных с использованием вычислительной техники из различных программных комплексов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Порядок построения номера лицевого счета соответствует приложению № 1 "Схемы обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)" Правил № 385-П.

Аналитический учет расчетов по заработной плате с работниками ведется в отдельной программе "1С: Зарплата и управление персоналом" с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных лицевых счетах.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Для оформления операций Банком используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

При проведении операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных и расчетных документов, в Банке применяются формы, утвержденные специальным распоряжением и содержащие следующие обязательные реквизиты:

- ▶ наименование Банка;
- ▶ наименование документа;
- ▶ дата составления документа;
- ▶ содержание операции;
- ▶ измеритель операции в денежном (и натуральном выражении).

2.3. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

В течение года Книга регистрации открытых счетов может распечатываться по отдельному требованию.

2.4. Порядок ведения лицевых счетов

Лицевые счета открываются в балансе Банка в российских рублях и иностранной валюте. Лицевые счета, открытые в иностранной валюте отражаются в двойной оценке – иностранной валюте и российских рублях.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием АБС "ИБСО". Формирование лицевых счетов производится автоматически после окончания процедуры завершения операционного дня в АБС "ИБСО".

В лицевых счетах отражаются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, остаток после отражения каждой операции на конец дня.

Лицевые счета открываются на балансовых счетах, предусмотренных действующим Планом счетов с соблюдением требований Правил № 385-П.

Лицевые счета открываются и закрываются на основании внутренних распоряжений (в том числе по электронной почте), оформленных уполномоченными сотрудниками операционных подразделений, инициирующих данных операций.

В Банке также установлен порядок автоматического открытия и закрытия лицевых счетов. В этом случае лицевые счета открываются в соответствии с настройками банковских продуктов в АБС "ИБСО" без формирования распоряжений и с автоматической регистрацией в Книге открытых счетов.

2.5. Порядок и периодичность распечатывания документов аналитического и синтетического учета на бумажных носителях

Ежедневная оборотная ведомость (приложение № 7 Правил № 385-П) ежедневно формируется и распечатывается на бумажном носителе.

Отчет о финансовых результатах (приложение № 4 Правил № 385-П) распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 Правил № 385-П) распечатывается на бумажном носителе по мере совершения операций.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 Правил № 385-П) распечатывается на бумажном носителе по окончании периода отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (приложение № 6 Правил № 385-П) формируется ежедневно и хранится в электронном виде с возможностью вывода на печать по мере необходимости.

Лицевые счета по клиентским операциям распечатываются для предоставления клиентам в виде выписки из лицевого счета и предоставляются в соответствии с условиями договоров.

Дубликаты выписок выдаются клиентам на основании заявления, подписанного руководителем и главным бухгалтером клиента с письменного разрешения руководства Банка. Дубликат выписки заверяется бухгалтерским работником и главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера).

Лицевые счета по собственным операциям Банка не подлежат выводу на печать, формируются и хранятся в электронном виде в АБС "ИБСО" с обязательным условием возможности вывода их печать и сохранением первоначальной информации.

Лицевые счета по операциям (сделкам), первичные учетные документы по которым подлежат хранению свыше десяти лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. Распечатывание лицевых счетов по указанным операциям осуществляется по мере совершения операций, не позднее следующего рабочего дня после совершения операции, а передача на хранение - в порядке, установленном внутрибанковским нормативным документом.

2.6. Методы оценки видов имущества и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 385-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей учетной политикой, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П, иными нормативными актами Банка России и настоящей учетной политикой, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Вышеуказанные подходы не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ▶ внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ▶ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ▶ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- ▶ приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше лимита, определенного налоговым законодательством Российской Федерации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ▶ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- ▶ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- ▶ приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банком на их приобретение по объектам:

- ▶ приобретенные за плату (в том числе бывшего в эксплуатации) – исходя из сумм фактических затрат Банка на приобретение (без учета НДС и акцизов), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ▶ полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ▶ полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.7. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств, проводится в целях выявления фактического наличия имущества и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверки полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество).

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

Количество инвентаризаций в отчетном году, сроки их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых по каждой из них, устанавливаются приказом по Банку.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- ▶ при передаче имущества Банка в аренду (в случае выкупа или продажи инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);
- ▶ при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится в день приема-передачи ценностей);
- ▶ при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;
- ▶ в случае стихийных бедствий, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- ▶ в случае реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного баланса;
- ▶ перед составлением годового отчета Банка (не позднее, чем на 01 декабря);
- ▶ по решению руководства Банка.

Для проведения инвентаризации в Банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом по Банку.

Ревизия ценностей, находящихся в хранилище ценностей Банка проводится в соответствии с внутренними положениями Банка, а также по состоянию на 1-ое января каждого года.

Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов осуществляется в соответствии с Приказом Минфина Российской Федерации № 49 от 13.06.1995 года "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств".

Результаты инвентаризации оформляются актами и инвентаризационными описями, подписываемыми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

- ▶ материальные ценности и денежные средства, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам по рыночной стоимости с отнесением сумм на доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация;
- ▶ недостачи материальных ценностей, а также испорченные ценности относятся на виновных лиц для возмещения причиненного ими ущерба. Если выявленная недостача взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной стоимости, то сумма превышения относится на доходы Банка. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и т.д.) суммы недостачи, а также стоимость испорченных ценностей списывается на расходы Банка того месяца, в котором принято решение о списании.

Выявленные при инвентаризации материальные ценности, пришедшие в негодность к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях) списываются на расходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация.

Списание выбывших из эксплуатации программных продуктов, лицензий на отдельные виды деятельности Банка, на право пользования программными продуктами, а также баз данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, производится согласно Акту о прекращении использования, составляемому в произвольной форме подразделением, ответственным за эксплуатацию данных программных продуктов, баз данных для них, независимо от оставшегося срока их полезного использования по остаточной стоимости.

Банк может реализовать излишние и ненужные (не находящие применения) материальные ценности. Реализация (продажа) материальных ценностей осуществляется на следующих основаниях:

- ▶ продажа производится: по договорной цене, с учетом рыночной стоимости, определенной, при необходимости, независимым оценщиком, с взиманием с покупателя сумм налогов, установленных законодательством Российской Федерации.

2.8. Правила документооборота и технологии обработки информации

Правила документооборота Банка основаны на Правилах № 385-П. Документы Банка могут быть оформлены на бумажных носителях, а также в электронной форме.

Правила документооборота устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Банке.

Правила документооборота и технологии обработки информации обеспечивают следующее:

- ▶ все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- ▶ документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах бухгалтерского учета на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;
- ▶ операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленными федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующем за выходным днем.

Формирование бухгалтерских документов и регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

2.9. Правила хранения документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными Правилами № 385-П и прочими нормативными документами, регламентирующими данный процесс.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

2.10. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 года № 63н (далее - ПБУ 22/2010), с учетом нижеизложенного.

Исправления ошибок в бухгалтерском учете

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее — ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- ▶ неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- ▶ неправильным применением учетной политики;
- ▶ неточностями в вычислениях;
- ▶ неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- ▶ неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- ▶ недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Такие факты отражаются в дату поступления документов теми бухгалтерскими записями, которыми положено отражать в бухгалтерском учете операции на дату их совершения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

а) Исправление ошибок, выявленных до подписания ежедневного баланса

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным и правильным ордерами. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием Банка России № 2161-У (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»), и формируются в ордерные книжки.

Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Пользуясь экземплярами мемориальных исправительных ордера, помещенных в ордерную книжку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация, о внесенных впоследствии исправлениях, по распоряжению главного бухгалтера или его заместителя, фиксируется службой, обеспечивающей хранение в электронном виде лицевых счетов.

б) Исправление ошибок, выявленных в течение года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем 2 мемориальных ордера (исправительный и правильный) на 2-е бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется 1 мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

в) Исправление ошибок, связанных с формированием доходов и расходов

Ошибки в доходах и расходах текущего года, выявленные в текущем году, исправляются в вышеприведенном порядке.

Исправление ошибок в доходах и расходах предшествующих лет зависит от существенности ошибок.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордера в день выявления ошибок на счете 706 по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

В бухгалтерском учете выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт Счет, требующий исправления

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу 17201 (17202, 17203)

(или)

Дт 70606 «Расходы» по соответствующему символу 27201 (27202, 27203)

Кт Счет, требующий исправления

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных

ордеров в день выявления ошибок на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

В бухгалтерском учете выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 10801 Нераспределенная прибыль»
Кт 10901 «Непокрытый убыток»

(или)

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль»
Дт 10901 «Непокрытый убыток»
Кт Счет, требующий исправления

1.9.1. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности

В типовых формах синтетического учета не допускаются исправления, не санкционированные лицами, ответственными за их ведение.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

а) Исправление ошибок отчетного года, выявленные после его окончания, но до даты составления годового отчета

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Исправление сумм доходов

Увеличение доходов:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 70701 «Доходы» по соответствующему символу доходов
Кт 70702—70705 по соответствующему символу доходов

Уменьшение доходов:

Дт 70701 «Доходы» по соответствующему символу доходов
Дт 70702—70705 по соответствующему символу доходов
Кт Счет, требующий исправления

Исправление сумм расходов

Увеличение расходов:

Дт 70706 «Расходы» по соответствующему символу расходов
Дт 70707—70710 по соответствующему символу расходов
Кт Счет, требующий исправления

Уменьшение расходов:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 70706 «Расходы» по соответствующему символу расходов
Кт 70707—70710 по соответствующему символу расходов

Исправление незначительной ошибки

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

В бухгалтерском учете выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 70701 «Доходы» по соответствующему символу 17201 (17202, 17203)

(или)

Дт 70706 «Расходы» по соответствующему символу 27201 (27202, 27203)
Кт Счет, требующий исправления

Исправление существенных ошибок

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом 10801 (10901).

В бухгалтерском учете выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 10801 «Нераспределенная прибыль»
Кт 10901 «Непокрытый убыток»

(или)

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль»
Дт 10901 «Непокрытый убыток»
Кт Счет, требующий исправления

Одновременно в соответствии с п. 9—13 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 года № 63н, осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

б) Исправление ошибки, выявленной после даты составления годового отчета

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете 706 по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

В бухгалтерском учете выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт Счет, требующий исправления
Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу 17201 (17202, 17203)

(или)

Дт 70606 «Расходы» по соответствующему символу 27201 (27202, 27203)
Кт Счет, требующий исправления

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707, сложившихся до переноса их в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» на счет 708.

Исправление существенных ошибок, связанных с корректировкой доходов отражается в учете следующим образом.

Восстановление доходов:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70701 «Доходы» по соответствующему символу доходов

Далее осуществляется корректировка суммы дохода в порядке, приведенном выше.

Списание доходов после соответствующего исправления:

Дт 70701 «Доходы» по соответствующему символу доходов
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70802 «Убыток прошлого года»

Исправление существенных ошибок, связанных с корректировкой расходов отражается в учете следующим образом.

Восстановление расходов:

Дт 70706 «Расходы» по соответствующему символу расходов

Кт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 70802 «Убыток прошлого года»

Далее осуществляется корректировка суммы расхода в порядке, приведенном выше.

Списание расходов после соответствующего исправления:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Дт 70802 «Убыток прошлого года»

Кт 70706 «Расходы» по соответствующему символу расходов

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет. При этом во всех формах отчетности и пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

3. Методологические аспекты Учетной политики

Метод признания и определения доходов и расходов

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете предусмотрен приложением 3 Правил № 385-П.

Банк отражает доходы и расходы по счетам бухгалтерского учета по методу «начисления» - означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- ▶ притока активов;
- ▶ повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- ▶ увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- ▶ уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- ▶ выбытия активов;
- ▶ снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- ▶ уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- ▶ увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- ▶ право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ▶ сумма дохода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ▶ в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ▶ расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- ▶ сумма расхода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- ▶ соответствие критериям признания в качестве доходов;
- ▶ суммы относятся к будущему периоду.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- ▶ соответствие критериям признания в качестве расходов;
- ▶ суммы относятся к будущему периоду.

Критерии признания процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- ▶ право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ▶ сумма дохода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в получении дохода.

Банк признает получение процентных доходов определенным по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категории качества. Требования по получению процентных доходов по указанным активам учитываются на соответствующих балансовых счетах с формированием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 года (далее – Положение № 283-П).

Требования по получению процентных доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, считаются проблемными (неопределенными) и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва на возможные потери.

Критерии признания процентных расходов

Для признания в бухгалтерском учете процентного расхода необходимо наличие следующих условий:

- ▶ расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- ▶ сумма расхода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в отношении расхода;
- ▶ если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Периодичность начисления процентов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, а именно по кредитам, классифицированным в 1, 2 и 3 группы риска, подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день месяца на счета бухгалтерского учета по Главе А.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для даты уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов и расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств, в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

3.1. Порядок формирования финансовых результатов

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы и расходы, совершенные Банком в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов и расходов в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- ▶ доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- ▶ операционные доходы и расходы;
- ▶ прочие доходы и расходы.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

К операционным доходам и расходам относятся:

- ▶ доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- ▶ доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- ▶ доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- ▶ доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- ▶ доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- ▶ доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ);
- ▶ доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- ▶ доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ▶ расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Порядка, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- ▶ штрафы, пени, неустойки;
- ▶ доходы от безвозмездно полученного имущества;
- ▶ поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- ▶ доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- ▶ от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- ▶ от оприходования излишков и списания недостач;
- ▶ расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- ▶ другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Расходы на оплату труда и начисления на заработную плату отражаются на балансе Банка на счете № 70606 «Расходы Банка» по символам 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации» и 26102 «Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в порядке, приведенном в приложении № 3 Правил № 385-П, а также во внутренних нормативных документах Банка.

Доходы и расходы будущих периодов

Единовременно полученные (уплаченные), по договорам не предусматривающим составление подтверждающих документов (либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действий договора на общую сумму) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал и дата списания на доходы и расходы в Банке устанавливается в зависимости от вида доходов (расходов) следующим образом:

Если в качестве временного интервала установлен месяц, то в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на счета доходов (расходов), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов.

Затраты на капитальные вложения в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенные с согласия арендодателя и не подлежащие возмещению арендодателем, включаются в состав амортизируемого имущества и амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Неисключительные права пользования программными продуктами (платежи за полученное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного платежа), списываются на расходы отчетного периода в сумме, рассчитанной исходя из срока предполагаемого использования, указанного во внутреннем акте, составленном и подписанном уполномоченным сотрудником.

Расходы на доработку программных продуктов с неисключительными правами пользования учитываются исходя из срока предполагаемого использования доработанного программного продукта. Отдельные акты на доработку не составляются.

Неисключительные права пользования программными продуктами (платежи за полученное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного платежа) и не превышающие по стоимости 40 000 рублей списываются на расходы отчетного периода единовременно без составления внутреннего акта на основании первичных документов поставщика.

Расчетной базой для определения сумм доходов (расходов) текущих / будущих периодов пропорционально текущему и последующему временному интервалу является количество дней или месяцев, исчисляемых исходя из условий срока действия договора.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся учитываются на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в качестве дебиторской задолженности.

К доходам будущих периодов, учитываемым на счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся поступившие суммы в счет будущих периодов:

- ▶ доходы от сдачи имущества в аренду, в том числе комиссии за предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- ▶ информационно-консультационные услуги;
- ▶ другие аналогичные доходы.

К расходам будущих периодов, учитываемым на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», относятся:

- ▶ суммы арендной платы по арендованным основным средствам и другому имуществу;
- ▶ расходы по эксплуатации и содержанию основных средств и другого имущества;
- ▶ расходы по обязательному и добровольному страхованию;
- ▶ расходы на рекламу;
- ▶ услуги охраны;
- ▶ информационно-консультационные услуги;
- ▶ услуги связи и телекоммуникационных систем;
- ▶ подписка на периодические издания и другие источники информации;
- ▶ стоимость неисключительных прав пользования программными продуктами (платежи за полученное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного платежа) и расходы по их доработкам;
- ▶ сопровождение программных продуктов;
- ▶ комиссии по документарным операциям - за выданные гарантии и аккредитивные операции;
- ▶ другие аналогичные расходы.

По услугам, оказанным Банком и облагаемым налогом на добавленную стоимость (далее - НДС), единовременно поступившая от клиента (контрагента) в отчетном периоде сумма, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС. Сумма полученного НДС в полном объеме относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж.

По услугам, оказанным контрагентом и облагаемым НДС, единовременно уплаченная Банком в отчетном периоде сумма, подлежащая отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитывается как расходы будущих периодов, в том числе сумма НДС в сумме пропорциональной соответствующему временному интервалу.

Доходы и расходы, совершенные Банком в иностранной валюте, которые могут быть отнесены к доходам (расходам) будущих периодов, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, действовавшему на дату получения доходов и дату произведения расходов.

Отражение финансовых результатов в балансе Банка

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с приложением № 3 к Правилам № 385-П.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на соответствующие счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты приведен в пункте 5.6 Учетной политики.

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

После утверждения на годовом собрании участников Банка годового отчета не позднее 2 рабочих дней осуществляется реформация баланса.

Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового собрания участников.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов, по решению годового собрания участников может быть направлена в Резервный фонд, на выплату дивидендов, на пополнение счета по учету нераспределенной прибыли, на покрытие убытков прошлых лет и на другие цели.

Фонды Банка используются строго на цели, определенные учредительными и внутренними документами Банка.

Учет средств Резервного фонда осуществляется на счете № 10701 «Резервный фонд».

В аналитическом учете по счету № 10701 «Резервный фонд» ведется один лицевой счет.

Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания участников в распоряжении Банка или непокрытого убытка, отраженного в годовом бухгалтерском отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» соответственно.

В аналитическом учете по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» ведутся отдельные лицевые счета по учету:

- ▶ прибыли, оставленной по решению годового собрания участников в распоряжении Банка в разрезе каждого года;
- ▶ сумм дооценки при выбытии основных средств.

В аналитическом учете по счету № 10901 «Непокрытый убыток» ведутся отдельные лицевые счета по учету в разрезе каждого года.

3.2. Отдельные элементы учета расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с требованиями следующих положений Банка России:

- ▶ Положение Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- ▶ Указание Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- ▶ Положение Банка России от 19.07.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- ▶ Положение Банка России от 29.06.12 № 384-П «О платежной системе Банка России»..

Банк осуществляет расчеты через корреспондентский счет в Банке России и НОСТРО счета, открытые в банках-корреспондентах. Международные расчеты осуществляются Банком через банки, с которыми установлены корреспондентские отношения и заключены договоры о порядке и условиях проведения операций по корреспондентскому счету.

При осуществлении безналичных расчетов в иностранной валюте применяются правила совершения расчетов с учетом особенностей международных правил и договорных отношений с контрагентами Банка, а также требований валютного законодательства Российской Федерации.

Документооборот во взаимоотношениях с банками-нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами.

Зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, поступившие на счета НОСТРО по выпискам, полученным от банков-корреспондентов, осуществляется на основании электронных сообщений согласно УФЭБС и сообщений СВИФТ. Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется датой валютирования, указанной в перечисленных документах.

Учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Аналитический учет по счету № 47416 ведется на лицевых счетах в разрезе операционных подразделений и видов валют.

Учет сумм невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, ведется на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения». Аналитический учет по счету № 47417 ведется на лицевых счетах в разрезе корреспондентских счетов и видов валют.

Учет незавершенных расчетов Банка ведется на балансовых счетах № 30221, № 30222 «Незавершенные расчеты банка»; № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Аналитический учет по счетам № 30221 и № 30222 ведется на лицевых счетах в разрезе корреспондентских счетов и видов валют.

При проведении безналичных расчетов, в случае если Банком получена выписка из Банка-корреспондента, в которой отсутствует исполнение платежа в соответствующую дату валютирования, для учета суммы неисполненного платежа используется балансовый счет 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», для операций Банка – 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации». Неполучение выписки в соответствующую дату валютирования платежа не является подтверждением неисполнения платежа и не требует дополнительного отражения по балансу.

3.3. Порядок привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения)

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая кредитные организации) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42,43,44,45 ГК Российской Федерации).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учетная политика Банка в отношении активных и пассивных операций по привлечению (размещению) денежных средств от физических и юридических лиц (в том числе банков) строится в соответствии с Правилами № 385-П и определяется Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее по тексту - Положение Банка России № 54-П), Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее по тексту Положение Банка России № 39-П), Гражданским и Налоговым кодексами Российской Федерации.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Срок привлечения (размещения) денежных средств в целях выбора балансового счета второго порядка определяется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора и исходя из фактического количества календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства.

В случаях, когда ранее установленный срок привлечения (размещения) денежных средств изменяется, новый срок исчисляется путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен первоначальный срок договора, к ранее установленному сроку. В бухгалтерском учете остаток по счету второго порядка, исходя из ранее установленного срока, переносится на счет второго порядка исходя из нового срока.

Операции по предоставлению ссуд (кредитов) отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

- ▶ если кредит выдан одной сумой и погашается частями (аннуитетные платежи), то при просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов только суммы просроченной задолженности, текущая задолженность учитывается на прежних балансовых счетах.
- ▶ если кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченной задолженности, а Банк заключил дополнительное соглашение о пролонгации, то осуществляется обратный перенос на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.
- ▶ при предоставлении Банком кредитной линии частями (траншами) учет осуществляется на лицевых счетах, открываемых в разрезе траншей на балансовых счетах по сроку фактического предоставления денежных средств. В случае если транши приходятся на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, отдельные транши учитываются на одном лицевом счете.
- ▶ при заключении Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита без изменении даты погашения задолженности, срок кредита определяется датой погашения всей задолженности.

При наступлении страховых случаев, погашение задолженности по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами, проводится с использованием счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям». Использование данного счета осуществляется в случаях, если Банк является выгодоприобретателем на момент получения страховой выплаты или существует необходимость проведения ряда формальных процедур, дополнительных исследований и уточнений (в т.ч. в отношении обстоятельств гибели клиентов, ареста счетов клиентов при/после наступления страхового события, проведения работы в части наследственного права и т.п.). Лицевые счета, открытые в разрезе данного счета второго порядка, предоставляются Банком страховым компаниям в качестве платежных реквизитов для перечисления средств по страховым случаям.

Учет задолженности по процентам по ссудам (кредитам) ведется с учетом следующих особенностей:

- ▶ проценты по ссудам (кредитам) 1-3-ей категорий качества начисляются на балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетами доходов. При отнесении ссудной задолженности к 4-й и ниже категории качества (понижение категории качества) Банк со дня переклассификации отражает начисленные проценты на внебалансовом счете № 91604 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса». При переклассификации ссуды (кредита) в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов (повышение категории качества), на дату переклассификации проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными проводками, затем начисление процентов осуществляется на счете № 47427.
- ▶ проценты, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям». Если в соответствии с условиями договора Банк возвращает клиенту излишне перечисленные проценты, то до момента их возврата они учитываются в качестве кредиторской задолженности на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Операции по привлечению средств от клиентов отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

- ▶ в случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов в текущем году, ранее отнесенная на счета расходов, отражается по кредиту счета № 70606 «Расходы». Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета отражаются по кредиту счета « 70706 «Расходы», а после составления годового отчета - по кредиту № 70601 №Доходы» по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».
- ▶ при пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте Банком принимается курс иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

3.4. Порядок начисления и уплаты процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления». Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются на остаток средств (задолженности) по основному долгу, учитываемых на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня в разрезе каждого договора (генерального соглашения).

Процентные расходы, связанные с операциями по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора и в последний рабочий день месяца.

Процентные расходы за использование денежных средств на банковских счетах клиентов - юридических и физических лиц подлежат отнесению на счета по учету расходов в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы, связанные с операциями по размещению денежных средств подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора и в последний день месяца. В случае, если последний день месяца приходится на выходной день, то доначисление процентов за такие выходные дни осуществляется в последний рабочий день месяца.

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 соответственно) если иное не оговорено условиями договора.

Если в договоре с иностранными контрагентами на привлечение (размещение) денежных средств, предусмотрена иная база для начисления процентов (360 или 365 / 366 дней), то применяется база начисления процентов, предусмотренная таким договором. В заключаемых с иностранными контрагентами договорах на привлечение (размещение) денежных средств, может быть определено, правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору. При отсутствии в договоре, заключенном с иностранным контрагентом, базы для начисления процентов либо при отсутствии в договоре ссылки на право, которым следует руководствоваться при начислении процентов, начисление производится исходя из фактического количества календарных дней в году - 365 или 366 дней.

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются по ставке, определенной в договоре или в дополнительном соглашении к договору, в ином случае - по ставке до востребования.

3.5. Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам

Имущество и ценные бумаги, полученные в качестве залога, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Стоимость заложенного имущества, ценных бумаг, определенная в договоре залога, отражается в бухгалтерском учете один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.

В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется и аналитический учет такого обеспечения осуществляется на одном лицевом счете. При этом Банк определяет достаточность предоставленного обеспечения для покрытия всех рисков, возникающих в различных сделках.

Учет принятого в залог имущества, в том числе ценных бумаг, может осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте, исходя из содержания договора залога. При этом, при учете в иностранной валюте производится переоценка внебалансовых счетов в связи с изменением курсов иностранных валют.

3.6. Порядок списания безнадежной задолженности

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности, включающей в себя сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, осуществляется за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа Банка.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности клиента не является ее аннулированием.

Списанная с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность отражается в течение пяти лет с момента списания на следующих внебалансовых счетах: № 91801 “Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери” и № 91802 “Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери” – в сумме основного долга; № 91703 “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации” и № 91704 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам, списанным с баланса кредитной организации – в сумме неполученных процентов.

В течение пяти лет с момента списания задолженности Банк проводит регулярный мониторинг возможности ее взыскания вследствие изменения имущественного положения должника.

3.7. Учет операций в иностранной валюте

Наличные и безналичные операции в иностранной валюте осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- a) Федеральный закон от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными документами Банка России по валютным операциям;
- b) Инструкцией Банка России от 16.09.2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- c) Инструкция Банка России от 04.06.2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;
- d) Указанием Банка России от 14.08.2008г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- e) Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Переоценка валютных счетов

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

- f) аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;
- g) синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п. 1.17 часть I «Общая часть» Правил № 385-П.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Внебалансовые счета № 99998 и № 99999 ведутся в российских рублях и не переоцениваются.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Переоценка балансовых счетов производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные - на счет № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные - на счет № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам иностранных валют.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на счетах № 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Лицевые счета, открываемые на счетах № 60313 и № 60314 ведутся в рублях Российской Федерации по курсу на дату образования дебиторской / кредиторской задолженности и переоценке не подлежат. При расторжении договора и необходимости вернуть ранее перечисленный аванс, лицевой счет, открытый на счете № 60313 и № 60314 подлежит переоценке в установленном порядке с даты расторжения договора.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции

Учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах, осуществляемых за счет собственных средств Банка, отражаются на счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» во взаимной корреспонденции по курсу Банка, установленному в индивидуальном порядке.

Порядок бухгалтерского учета конверсионных операций, совершаемых Банком на межбанковском рынке аналогичен учету конверсионных операций в наличной и безналичной формах, осуществляемых за счет собственных средств Банка.

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций за счет собственных средств Банка, по которым дата исполнения не соответствует дате их заключения, ведется на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» и подлежат переносу при наступлении первой по сроку даты расчетов в главу А «Балансовые счета» на счета № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам».

Курсовые разницы, полученные от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Курсовые разницы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяется как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Указанные разницы в виде доходов или расходов отражаются на счетах по учету доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах в первую из двух дат:

- h) дату поставки;
- i) дату оплаты.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии и купли-продажи валюты за рубли в наличной и безналичной формах, отражаются на отдельных лицевых счетах - № 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или № 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле - продаже иностранной валюты в наличной или безналичной формах».

3.8. Учет межбанковских операций

Активные операции

Банк осуществляет предоставление денежных средств банкам-заемщикам в соответствии с условиями заключенных генеральных соглашений путем разового зачисления денежных средств на корреспондентские счета банков-заемщиков или открытия кредитных линий.

Предоставленные межбанковские кредиты отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов первого порядка №№ 319 «Депозиты в Банке России», 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам». Счета используются для учета

депозитов, размещенных в Банке России, и учета по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств.

Учет прочих размещенных средств ведется на счетах №№ 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», 323 «Прочие размещенные средства в банках–нерезидентах» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

На счетах второго порядка депозиты, кредиты, и прочие размещенные средства учитываются по срокам размещения.

На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах («овердрафт»).

Аналитический учет на вышеуказанных балансовых счетах ведется в разрезе заемщиков и договоров.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам учитывается на счете № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе заемщиков и договоров.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам учитываются на счете № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе заемщиков и договоров.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № 32403 «Резервы на возможные потери». Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе заемщиков и договоров.

Учет требований по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № 47427 «Требования по получению процентов». Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе заемщиков и договоров.

Пассивные операции

Бухгалтерский учет полученных кредитов от Банка России ведется на балансовом счете первого порядка № 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России». Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого заключенного договора и полученного транша по срокам привлечения.

Бухгалтерский учет полученных межбанковских кредитов ведется на следующих счетах первого порядка №№ 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков–нерезидентов». Счета предназначены для учета кредитов, депозитов, полученных от кредитных организаций и банков–нерезидентов.

Учет прочих привлеченных средств ведется на счетах №№ 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций», 316 «Прочие привлеченные средства банков–нерезидентов» в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договорами.

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору

Учет просроченной задолженности по основному долгу ведется на балансовом счете первого порядка № 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка отдельно учитываются просроченные кредиты, полученные от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

Учет просроченной задолженности по процентам ведется на балансовом счете первого порядка № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам». На счетах второго порядка выделяются счета для учета просроченных процентов по кредитам, полученным от Банка России, от кредитных организаций, от банков–нерезидентов. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Учет обязательств по начисленным процентам по межбанковским кредитам ведется на счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов». Счет используется для учета процентов, начисленных по привлеченным средствам и подлежащих уплате. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты со сроком до 7 дней включительно, учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договора.

Учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам осуществляется на активных внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных

бумаг и драгоценных металлов» в корреспонденции со счетом № 99999. Аналитический учет ведется по каждому договору на привлечение средств.

Учет открытых кредитных линий и ход их использования ведется на активном внебалансовом счете № 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» в корреспонденции со счетом № 99999. Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами ведется на активном внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»» в корреспонденции со счетом № 99999. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

3.9. Учет факторинговых операций

Банк осуществляет операции по финансированию под уступку денежного требования, т.е. Банк (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить Банку (финансовому агенту) это денежное требование.

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с требованиями приложения № 12 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Правил № 385-П.

Приобретенные права требования отражаются по цене приобретения на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Номинальная стоимость приобретенных прав требования отражается на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Операции по погашению приобретенных прав требования осуществляются с использованием счетов № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Доходы по операциям факторинга отражаются на счете № 70601 «Доходы Банка» по следующим символам:

- ж) Символ 11112 (01) – проценты, полученные от переуступки прав требования;
- к) Символ 16203 (01) – доходы по факторингу по переуступке прав требования
- л) Символ 16203 (02) – вознаграждение по соглашению об управлении рисками с клиента (автопроизводителя);
- м) Символ 17103 (01) – неустойка по операциям факторинга.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации) определенная условиями сделки или дата погашения должником или клиентом своих обязательств.

3.10. Отдельные элементы учета долговых ценных бумаг

Принцип классификации и переклассификации вложений в долговые ценные бумаги

При первоначальном признании приобретаемые ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий в зависимости от целей приобретения:

- ▶ «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ▶ «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- ▶ «Удерживаемые до погашения»;
- ▶ Приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющие код ISIN, в зависимости от целей приобретения могут учитываться в составе различных категорий.

В момент приобретения Казначейство принимает решение об отнесении ценной бумаги к одной из вышеуказанной категорий.

Если при приобретении ценных бумаг сотрудник Казначейства не указал в распоряжении категорию приобретения, ценная бумага классифицируется в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг по видам и источникам информации

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

1) По долговым обязательствам (облигации):

- ▶ для определения текущей справедливой стоимости используется рыночная цена (3), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10/65-пз/н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации";
- ▶ при отсутствии рыночной цены (3) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена (2), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 26 декабря 2006 г. № 06-155/пз-н "Порядок определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений" и Приказом ФСФР от 27 марта 2007 г. № 07-29/пз-н "Порядок расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих";
- ▶ при отсутствии рыночной цены (2) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена ценной бумаги за торговый день, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту;
- ▶ при отсутствии средневзвешенной цены ценной бумаги за торговый день для определения текущей (справедливой) стоимости принимается последняя средневзвешенная цена такой ценной бумаги за предыдущие 90 торговых дней.

2) По долевым ценным бумагам (акциям):

- ▶ под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- ▶ если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России, либо в котировальные листы "А", "Б", "В", либо обращается на организованном рынке ценных бумаг и имеет рассчитанную организатором торгов рыночную цену;
- ▶ если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных биржевых площадках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена на той биржевой площадке, на которой зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска в течение торгового дня. Рыночная цена рассчитывается организатором торговли по результатам ежедневных торгов.

Расчет рыночной цены (3) по итогам торгового дня осуществляется следующим образом:

- ▶ рыночная цена (3) определяется по итогам торгового дня;
- ▶ в расчетах учитываются сделки, совершенные в режимах основных торгов и режиме торгов «Неполные лоты»;
- ▶ если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена (3) рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;
- ▶ если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 90 торговых дней, либо объем всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено более 10 сделок), составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена (3) рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в течение последних 90 торговых дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 500 тысяч рублей или более;
- ▶ если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена (3) рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей;
- ▶ если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена (3) не рассчитывается.

Таким образом, рыночная цена (3) не рассчитывается в следующих случаях:

- ▶ в течение последних 90 торговых дней совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок);
- ▶ общий объем сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, составил менее 500 тысяч рублей.

Расчет рыночной цены (2) по итогам торгового дня осуществляется следующим образом:

- ▶ рыночная цена (2) определяются по итогам торгового дня;
- ▶ в расчетах учитываются сделки, совершенные в режимах основных торгов и режиме торгов «Неполные лоты»;
- ▶ если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, то рыночная цена (2) рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;
- ▶ если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена (2) рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение последних 2 торговых дней, если число таких сделок составляет не менее 10;
- ▶ если в течение последних 2 торговых дней по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена (2) рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение последних 3 торговых дней, если число таких сделок составляет не менее 10;
- ▶ если в течение последних 3 торговых дней по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена (2) рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последних 5 торговых дней, если число таких сделок составляет не менее 10;
- ▶ если в течение последних 5 торговых дней по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена (2) рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение последних 10 торговых дней, если число таких сделок составляет не менее 10;
- ▶ при расчете рыночной цены (2) общий объем учитываемых сделок по ценной бумаге должен составлять не менее 500 тысяч рублей.

Таким образом, рыночная цена (2) не рассчитывается в следующих случаях:

- ▶ в течение одного из указанных в алгоритме периодов (1, 2, 3, 5 или 10 торговых дней) совершено 10 или более сделок, но их общий объем составил менее 500 тысяч рублей;
- ▶ в течение последних 10 торговых дней совершено менее 10 сделок.

Расчет средневзвешенной цены по итогам торгового дня осуществляется следующим образом:

Рассчитывается единая средневзвешенная цена по каждой ценной бумаге за каждый торговый день (при этом допускается расчет средневзвешенных ставок РЕПО в режимах торгов РЕПО). При расчете единой средневзвешенной цены учитываются цены сделок с отдельной ценной бумагой, заключенные во всех режимах торгов, за исключением:

- ▶ режимов торгов РЕПО;
- ▶ режимов размещения / выкупа ценных бумаг;
- ▶ режима торгов крупными пакетами акциями и облигациями;
- ▶ предторгового периода режимов основных торгов.

Средневзвешенная цена одной ценной бумаги за установленный период времени определяется путем деления суммы произведений цен каждой из сделок на количество ценных бумаг в соответствующей сделке, заключенной в данный период времени с указанной ценной бумагой, на сумму количества ценных бумаг в указанных сделках за тот же период времени. Установленный период времени – 1 торговый день. Пересчет объемов и цен для сделок в разных валютах осуществляется по курсу ЦБ на дату заключения сделки.

Категория “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”. Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

При приобретении ценной бумаги анализ наличия текущей (справедливой) стоимости производится по алгоритму, описанному выше.

Категория “Удерживаемые до погашения”

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как “Удерживаемые до погашения” если:

- н) Имеют фиксированные или определяемые платежи;
- о) Имеют фиксированный срок погашения;
- р) Не определяются Банком как Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (досрочного погашения) независимо от срока между датой приобретения и датой погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете № 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения”.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на балансовый счет № 50505 “Долговые обязательства, непогашенные в срок”.

При изменении намерений или возможностей Финансовый Комитет Банка может переклассифицировать долговые обязательства из категории “Удерживаемые до погашения” в категорию “Имеющиеся в наличии для продажи” с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств “Удерживаемых до погашения”. В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает 15% общей стоимости категории (портфеля) “Удерживаемых до погашения”.

В случае принятия решения Финансовым Комитетом Банка о переклассификации долговых обязательств из категории “Удерживаемые до погашения” в категорию “Имеющиеся в наличии для продажи” по иным основаниям и/или при несоблюдении вышеизложенных условий, Банк в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не осуществляет учет долговых обязательств на балансовом счете № 503 в категории “Удерживаемых до погашения”. При этом Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств из категории “Удерживаемых до погашения” в категорию “Имеющиеся в наличии для продажи” с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка.

По истечении двух лет с даты переклассификации Банк получает право относить вновь приобретенные долговые обязательства, а также долговые обязательства, отнесенные в категорию “Имеющиеся в наличии для продажи”, в категорию “Удерживаемых до погашения”.

Категория “Имеющиеся в наличии для продажи”

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как “Имеющиеся в наличии для продажи” с зачислением на балансовый счет №N 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи”.

Переклассификация долговых обязательств из категории “Имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “Удерживаемые до погашения” осуществляется по решению Финансового Комитета Банка в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории “Удерживаемые до погашения”. В этом случае осуществляется перенос на соответствующие балансовые счета и отнесение сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Переклассификация ценных бумаг

Решение о переклассификации вложений в ценные бумаги и переносе в другую категорию принимается Финансовым Комитетом Банка.

- 1) Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.
- 2) Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории “Имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “Удерживаемые до погашения” с перенесением на соответствующие счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).
- 3) Банк вправе переклассифицировать из категории “Удерживаемые до погашения” в категорию “Имеющиеся в наличии для продажи” с перенесением на соответствующие балансовые счета, в случае соблюдения следующих условий:

- ▶ в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- ▶ при реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- ▶ при реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "Удерживаемых до погашения". В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает 5% от общей стоимости долговых обязательств "Удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства "Удерживаемые до погашения" в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета и запретом формировать категорию "Удерживаемые до погашения" в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двух лет с даты переклассификации Банк получает право относить вновь приобретенные долговые обязательства, а также долговые обязательства, отнесенные в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи", в категорию "Удерживаемых до погашения".

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (с учетом НДС) могут включать следующие комиссии и услуги:

- ▶ биржевые комиссии;
- ▶ брокерские комиссии;
- ▶ депозитарные комиссии;
- ▶ информационные и консультационные услуги;
- ▶ прочие услуги.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признаются незначительными по сравнению с суммой сделки, если они составляют менее 5% стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Незначительные затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий.

Затраты признаются существенными, если они оформлены отдельным договором на консультационные, информационные и прочие услуги, связанные с приобретением ценных бумаг и превышают 5% стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Существенные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг с последующим отнесением на финансовый результат от выбытия (реализации).

Существенные предварительные затраты на приобретение, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в валюте расчетов с контрагентом. На дату приобретения ценных бумаг стоимость существенных предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги с последующим отнесением на финансовый результат от выбытия (реализации).

В случае если Банк в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость существенных предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Порядок начисления процентных доходов по долговым обязательствам

По эмиссионным долговым обязательствам Банк начисляет процентный (купонный) доход (далее – ПКД) и дисконт.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам учитываются на дату признания дохода. Признание процентных доходов осуществляется в случае отсутствия неопределенности в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества долгового обязательства или уровня возможных потерь по соответствующему долговому обязательству.

Банк признает получение процентных доходов определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по вложениям в долговые обязательства (требования), отнесенные к 1, 2 и 3 категории качества в соответствии с Положением № 283-П.

Банк признает получение процентных доходов неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) по вложениям в долговые обязательства (требования), отнесенным Банком к 4 и 5 категориям качества в соответствии с Положением № 283-П.

В этом случае, начисление процентных доходов осуществляется на балансовом счете № 50407 "Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)".

Банк производит начисление ПКД и дисконта в следующем порядке:

- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ при реализации;
- ▶ при полном или частичном погашении долгового обязательства;
- ▶ в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода.

В последний рабочий день месяца Банк отражает весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в учете отражается ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

В последний рабочий день месяца Банк отражает весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При приобретении долгового обязательства по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения над номиналом (премия) представляет собой процентный доход, входящий в цену приобретения долгового обязательства и относящийся не только к текущему процентному (купонному) периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам.

По долговым обязательствам, приобретенным выше номинала, начисление ПКД производится с учетом премии. Сумма премии учитывается на отдельном лицевом счете. При начислении ПКД часть суммы премии, подлежащая списанию в данном купонном периоде, отражается по кредиту лицевого счета по учету премии, уплаченной при приобретении долгового обязательства. В оставшейся сумме начисленный ПКД относится на доходы.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в учете отражается дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Порядок осуществления переоценки ценных бумаг

Переоценке производится по ценным бумагам, учитываемым в категории "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и категории "Имеющиеся в наличии для продажи".

Переоценка осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

При первоначальном признании под балансовой стоимостью понимается сумма сделки по приобретению ценных бумаг, справедливую стоимость производного финансового инструмента (если ценные бумаги приобретаются по договорам ПФИ), уплаченный купонный доход по облигациям и суммы существенных затрат.

и существенные затраты, связанные с их приобретением

Если ценные бумаги приобретаются по договорам ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых в категории "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и категории "Имеющиеся в наличии для продажи" и оцениваемых (переоцениваемых) по текущей (справедливой) стоимости, производится Банком в следующем порядке:

- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- ▶ в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в сторону понижения Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе.

Не подлежат переоценке ценные бумаги в категории "Имеющиеся в наличии для продажи" текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения, долговые обязательства "Удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок. По вложениям в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Если по ценным бумагам в категории "Имеющиеся в наличии для продажи" текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки обесценения, переоценка по этим ценным бумагам переносится на счета расходов и по вложениям формируются резервы на возможные потери.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный номер (ISIN) определяется по партиям (лотам) в порядке их списания по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг соответствующей категории (балансового счета второго порядка), по способу ФИФО.

Порядок ведения аналитического учета вложений в долговые обязательства

Аналитический учет вложений в долговые обязательства ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 501, 502, 503 в разрезе выпусков с кодом валюты номинала ценной бумаги.

Аналитический учет уплаченного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД уплаченный) ведется на отдельных лицевых счетах учета "ПКД уплаченный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Аналитический учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД начисленный) ведется на отдельных лицевых счетах учета "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Аналитический учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах учета "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги.

Аналитический учет начисленной премии ведется на отдельных лицевых счетах учета "Премия начисленная", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги.

Аналитический учет переоценки ценных бумаг ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 50120, 50121, 50220, 50221, 10603, 10605 в разрезе выпусков.

Выбытие (реализация) ценных бумаг отражается на отдельных лицевых счетах, открываемых в российских рублях на балансовом счете № 61210 в разрезе выпусков.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, ведется на счетах ДЕПО в штуках в соответствии с "Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации" от 25 июля 1996 г. № 44.

3.11. Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), а также Письмом Банка России от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов"» (далее – Письмо № 191-Т) и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- ▶ в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

- ▶ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- ▶ согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- ▶ согласно классификации Банком в качестве производных финансовых инструментов исходя из сути и экономического смысла операции.

Виды ПФИ определяются Приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н “Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов”.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющихся производным финансовым инструментом.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Оценка ПФИ по справедливой стоимости производится Банком в следующие даты:

- ▶ дату первоначального признания;
- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора;
- ▶ дату прекращения признания.

Справедливой стоимостью является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками торгов на дату оценки (далее – справедливая стоимость).

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличения будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшения будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ отражаются на балансовых счетах № 52601 “Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод” и № 52602 “Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод” по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Счета № 52601 и 52602 являются парными, в конце операционного дня остаток должен быть только на одном из соответствующей пары лицевых счетов. Аналитический учет по счетам второго порядка № 52601 и 52602 ведется в разрезе каждого договора (сделки, контракта).

Доходы и расходы от операций с ПФИ отражаются на балансовых счетах № 70613 “Доходы от производных финансовых инструментов” и № 70614 “Расходы от производных финансовых инструментов”.

Счета № 70613 и 70614 являются парными, в конце операционного дня остаток должен быть только на одном из соответствующей пары лицевых счетов. Аналитический учет по счетам второго порядка № 70613 и 70614 ведется в разрезе каждого договора (сделки, контракта).

Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным видам ПФИ не допускается.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора (сделки, контракта). Аналитический учет требований и обязательств на соответствующих счетах Главы Г ведется в разрезе каждого договора (сделки, контракта).

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

В расчет срока при определении счета второго порядка для учета требований и обязательств по сделке принимаются календарные дни. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств на счетах Главы Г “Производные финансовые инструменты и срочные сделки” прекращается.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием цен, ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте, а также стоимостного выражения рисков и выгод, связанных с колебаниями переменных, осуществляется на балансовых счетах № 938 и № 968 «Нереализованные курсовые разницы», открываемых в российских рублях.

Счета № 938, № 968 являются парными, в конце операционного дня остаток должен быть только на одном счете

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ. Под датой прекращения признания понимается ранняя из следующих дат: дата поставки соответствующего актива или дата расчетов.

Расчеты по договорам ПФИ в бухгалтерском учете отражаются с использованием счетов № 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, сделки». Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах № 47407 и № 47408 ведется в разрезе видов валют и контрагентов.

Определение справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой на рынке, признаваемом для данного вида ПФИ активным.

Рынок признается *активным*, если соблюдаются следующие условия:

- ▶ операции на рынке с данным видом ПФИ совершаются на регулярной основе;
- ▶ информация о текущих ценах данного вида ПФИ является общедоступной.

Рынок признается *неактивным*, если его характерными особенностями являются совершение операций с данным видом ПФИ на нерегулярной основе:

- ▶ наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам ПФИ;
- ▶ существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- ▶ существенное изменение цен за короткий период времени;
- ▶ отсутствие информации о текущих ценах.

Уровень существенности устанавливается в размере 20 %.

Если рынок для данного вида ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемыми видами ПФИ.

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ в конце каждого года подлежат проверке на необходимость их пересмотра и уточнения в целях приближения оценки по справедливой стоимости к финансовым результатам.

Затраты, связанные с заключением ПФИ

К затратам, связанным с заключением договора ПФИ и выбытием ПФИ относятся:

- ▶ комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- ▶ вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора ПФИ;
- ▶ другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне).

Затраты, связанные с заключением договора ПФИ и выбытием ПФИ отражаются на счетах операционных расходов № 70606 по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

Если затраты осуществляются в иностранной валюте, то производится их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России, действующему на дату отражения в учете указанных затрат.

3.12. Особенности учета материальных ценностей и нематериальных активов

3.9.1. Основные средства и нематериальные активы

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства и другое имущество, используемое Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями), а также земельные участки в собственности Банка и отдельные капитальные вложения в арендованные здания, сооружения и другие объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

Для целей бухгалтерского учета в составе основных средств, принимаются предметы стоимостью свыше лимита, установленного налоговым законодательством Российской Федерации, за единицу, без учета суммы налога на добавленную стоимость. Основные средства стоимостью менее лимита, установленного налоговым законодательством Российской Федерации, учитываются в составе материальных расходов и на внесистемном учете. На внесистемный учет относятся объекты стоимостью свыше 10 000 рублей без учета НДС.

Объекты основных средств вводятся в эксплуатацию на основании первичной документации поставщика и внутреннего акта Банка.

В учете основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- ▶ внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка. Фактические затраты Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;
- ▶ полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по рыночной цене имущества, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению данных объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;
- ▶ приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – по фактическим затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, а также таможенные пошлины, без учета суммы налога на добавленную стоимость;
- ▶ построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство), включая расходы по доставке, монтажу, сборке, а также таможенные пошлины, без учета суммы налога на добавленную стоимость;
- ▶ отдельных капитальных вложений в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами эти капитальные вложения являются собственностью Банка, - по фактическим затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, а также таможенные пошлины без учета суммы налога на добавленную стоимость.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, модернизации, переоценки или частичной ликвидации соответствующих объектов.

Работы по достройке, дооборудованию, модернизации - работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшение качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Переоценка объектов основных средств - определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Банк вправе производить переоценку отдельных групп однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка (но не чаще 1 раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости. Решение о переоценке основных средств оформляется Приказом по Банку.

Переоценка отдельных групп однородных объектов основных средств проводится путем прямого пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам.

В случае принятия решения о переоценке отдельных групп однородных объектов основных средств, в последующем такие объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Существенным считается отклонение в 10% балансовой стоимости.

Переоценка отдельных групп однородных объектов основных средств, в том числе учитываемых на балансах Филиалов, производится Головным Банком и отражается в учете как событие после отчетной даты. Результаты переоценки отдельных групп однородных объектов основных средств, учитываемых на Балансах Филиалов, передаются Головным Банком на балансы Филиалов через счета №№ 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» оборотами текущего года.

К нематериальным активам относятся приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности, в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- ▶ исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- ▶ исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы ЭВМ, базы данных;
- ▶ исключительное право на товарный знак, знак обслуживания;
- ▶ владение секретами производства («ноу-хау»).

Нематериальные активы отражаются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- ▶ приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности, без учета налога на добавленную стоимость;
- ▶ полученных безвозмездно - по рыночной цене нематериального актива, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету. Затраты по доставке и доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение их стоимости;
- ▶ созданных собственными силами - исходя из фактически произведенных затрат по созданию, без учета налога на добавленную стоимость и других налогов, учитываемых в составе расходов.

Учет нематериальных активов ведется в рублях и копейках в соответствии с Приложением № 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам № 385-П. Основанием для принятия к учету нематериального актива является первичная документация поставщика и внутренний акт Банка.

Приобретаемые Банком программные продукты, лицензии на право пользования программными продуктами и базы данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, учитываются на счетах:

- ▶ расходов будущих периодов с последующим поэтапным списанием в течение действия срока полезного использования, если срок их полезного использования устанавливается договором или на основании внутреннего акта;
- ▶ расходов будущих периодов в случае поэтапного приобретения на основании акта приема-передачи между Банком и поставщиком с последующим поэтапным списанием в течение действия срока полезного использования, если срок их полезного использования устанавливается договором или внутренним актом;
- ▶ расходов будущих периодов при значительной сумме затрат (в эквиваленте свыше 40 000 рублей без учета НДС) на их приобретение, если условиями договора срок полезного использования не определен, на основании акта приема-передачи. Срок полезного использования в этом случае устанавливается в соответствии с внутренней процедурой Банка;
- ▶ расходов Банка единовременно при вводе в эксплуатацию, если условиями договора срок их полезного использования не определен, если срок их полезного использования менее одного года или если сумма затрат составляет менее 40 000 рублей.

Суммы налога на добавленную стоимость по программным продуктам и базам данных для них, на которые Банк не имеет исключительных прав, списываются на расходы Банка со счетов учета расходов будущих периодов пропорционально расходам соответствующего временного интервала.

Результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые Банк имеет исключительные права, сроком полезного использования до 1 года относятся единовременно на расходы Банка.

При приобретении объекта основных средств или нематериальных активов датой принятия объекта к бухгалтерскому учету является дата перехода права собственности на данный объект к Банку, подтвержденная первичной документацией.

В случае отчуждения недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, для принятия объекта к бухгалтерскому учету необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на данное недвижимое имущество и сделок с ним.

Дата приобретения Банком объектов на праве собственности, оперативного управления или договора аренды определяется в соответствии с актами приемки-передачи, товарными накладными или другими документами, установленными законодательством Российской Федерации или договорами.

Оценка объектов основных средств и нематериальных активов (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату принятия Банком объектов, к бухгалтерскому учету.

Учет основных средств ведется в рублях и копейках в соответствии с Приложением № 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам № 385-П.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Замена каждой такой части учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Произведенные (оплаченные) расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором не предусмотрено возмещение), относятся на соответствующую статью расходов.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается в балансе на счете по учету основных средств и на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданному в аренду имуществу начисляется в общем порядке.

Имущество, полученное Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное пользование оформляется договором аренды и актом приема-передачи имущества.

3.9.2. Порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов

Амортизируемым имуществом признаются основные средства и нематериальные активы, которые находятся у Банка на праве собственности и используется им для извлечения дохода, и стоимость которых поражается путем начисления амортизации.

При принятии объекта основных средств или нематериального актива к учету Банк определяет срок его полезного использования, используемый для расчета годовой нормы амортизации объекта.

Срок полезного использования объектов основных средств и (или) нематериальных активов - период, в течение которого объект приносит доход Банку или служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта и эксплуатацию комиссией по вводу объектов в эксплуатацию. Состав комиссии утверждается Приказом по Банку.

При определении срока полезного использования объектов основных средств Банк применяет классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По объектам основных средств, не включенным в амортизационные группы, Банк самостоятельно устанавливает срок полезного использования на основании технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков использования объектов в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования объекта, обусловленного соответствующим договором.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей либо по внутреннему акту, но не более срока деятельности Банка.

Срок полезного использования по объектам, ранее эксплуатировавшимся другой организацией, определяется Банком, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с:

- ▶ с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ▶ ожидаемого физического износа;
- ▶ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам объектов основных средств и нематериальных активов. Механизм ускоренной амортизации Банком не применяется.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если объект переоценивался и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или списания их с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по переоцененным объектам производится с 1 января отчетного года исходя из восстановительной стоимости объектов с учетом произведенной переоценки.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы амортизационных отчислений.

Амортизационные начисления производятся до полного погашения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов либо их списания с баланса в связи с прекращением права собственности.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта или текущей (восстановительной) стоимости, если объект переоценивался.

По объектам основных средств, находящимся на реконструкции и модернизации (не менее чем на 12 месяцев), и по объектам, переведенным на консервацию (не менее чем на 3 месяца), начисление амортизационных отчислений приостанавливается. При расконсервации объекта амортизация начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации. Принятие решения о консервации (расконсервации) объекта оформляется приказом по Банку.

При проведении модернизации объектов основных средств, в том числе по которым остаточная стоимость равна нулю, срок полезного использования по этим объектам не пересматривается. Дальнейшее начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации и оставшегося срока (старого срока) полезного использования по этому объекту.

При проведении реконструкции или технического перевооружения объектов основных средств, амортизация начисляется исходя из стоимости затрат на реконструкцию/ технического перевооружения и нового срока полезного использования, установленного для данной группы.

Аналитический учет амортизационных отчислений по инвентарным объектам ведется в отдельной программе «1-С: Бухгалтерия предприятия».

3.9.3. Учет материальных запасов

К материальным запасам относится часть имущества, используемая для оказания услуг, управления Банком, а также хозяйственных и социально-бытовых нужд, внеоборотные запасы.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Материальные запасы, стоимость которых определена в иностранной валюте, определяется в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия объектов к бухгалтерскому учету.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на следующие виды:

- ▶ запасные части;
- ▶ материалы;
- ▶ инвентарь и принадлежности;
- ▶ издания;
- ▶ внеоборотные запасы.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

К внеоборотным запасам относится имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Поступившие в Банк материальные запасы, приходятся на склад и учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные при демонтаже реконструируемых объектов, пригодные для дальнейшего использования или реализации, также должны быть соответственно оприходованы на склад и отражены в бухгалтерском учете. Оценка материальных запасов, полученных при демонтаже реконструируемых объектов, пригодных для дальнейшего использования или реализации, производится исходя из рыночной стоимости, определяемой в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации, и обеспечивается иницилирующим подразделением.

Передача ценностей в эксплуатацию, списание материальных ценностей на расходы осуществляется на основании требований, составляемых, подписываемых и утверждаемых в установленном в Банке порядке.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого была ранее списана на текущие расходы в связи с его передачей в эксплуатацию, выручка полученная, от реализации, относится на текущие доходы банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

Со счета внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с гл. 10 приложения № 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам № 385-П либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

3.13. Отдельные элементы учета налогов и сборов.

3.10.1 Налог на прибыль.

Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Налоговой политикой и нормативными документами Банка, изданными в целях соблюдения законодательства о налогах и сборах Российской Федерации.

В аналитическом учете по счетам №№ 60301 /60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» для расчетов по налогу на прибыль на балансе Головного Банка открываются лицевые счета в разрезах, необходимых для выполнения требований налогового законодательства.

3.10.2 Налог на добавленную стоимость

Банк применяет порядок отнесения сумм налога на добавленную стоимость на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), предусмотренный пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, а именно: суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль; при этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная от покупателя (заказчика) в составе выручки от реализации работ и услуг, уплачивается в бюджет.

Банк ведет бухгалтерский учет фактически уплаченного и фактически полученного налога на добавленную стоимость следующим образом:

- ▶ суммы налога на добавленную стоимость, полученные Банком от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца на счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», а в последний рабочий день месяца суммы налога на добавленную стоимость относятся на счет № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».
- ▶ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным товарам (работам и услугам) учитываются на счетах расчетов с дебиторами и списываются на расходы банка на счет № 70606 «Расходы банка» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» в момент списания стоимости выполненных работ, услуг, материальных запасов на счета расходов; по расходам будущих периодов - в момент отнесения на счета расходов сумм, к которым относится данный налог на добавленную стоимость; по объектам основных средств и нематериальных активов - в момент ввода в эксплуатацию объектов.

Налог на добавленную стоимость, удержанный Банком как налоговым агентом, с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не состоящим на налоговом учете в Российской Федерации в качестве налогоплательщиков, по операциям, подлежащим налогообложению, начисляется на счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» и перечисляется в

бюджет при каждой выплате одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств в пользу иностранной организации.

Налог, удержанный в иностранной валюте, конвертируется в рубли.

Аналитический учет по счетам № 60309 ведется в разрезе лицевых счетов, необходимых для корректного ведения налогового учета.

3.10.3 Налог на доходы физических лиц.

В случаях выплат работникам Банка заработной платы налог на доходы физических лиц отражается на счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

В аналогичном порядке отражается налог на доходы физических лиц при выплате доходов физическим лицам по договорам гражданско-правового характера.

Налог на доходы физических лиц уплачивается Банком в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Порядок расчетов с бюджетом определяется внутренними нормативными документами Банка, изданными в целях соблюдения о налогах и сборах Российской Федерации.

3.10.4 Страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Начисление взносов в случае выплат работникам Банка заработной платы отражается на счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

В аналогичном порядке отражается начисление взносов при выплате доходов физическим лицам по договорам гражданско-правового характера.

Страховые взносы уплачиваются Банком в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Порядок расчетов с бюджетом определяется внутренними нормативными документами Банка, изданными в целях соблюдения о налогах и сборах Российской Федерации.

3.14. Расчеты с дебиторами и кредиторами

3.11.1 Учет заработной платы

Начисление заработной платы, а также иных выплат: премий, отпускных отражается по мере начисления на счете № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда».

Сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное время и суммы выявленной переплаты по расчетам с сотрудником, отражается на счете № 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

Выплата отпускных за текущий и будущий период работникам Банка осуществляется за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, учитываемого на счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов». В случае недостаточности средств созданного резерва предстоящих расходов на оплату отпусков выплата отпускных осуществляется за счет расходов текущего года.

Расчеты по исполнительным листам - алименты на содержание несовершеннолетних детей и по возмещению ущерба, нанесенного Банку, отражаются на отдельных лицевых счетах по каждому получателю на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Учет сумм, подлежащих возмещению работниками Банка (за телефонные переговоры, за оплату питания), отражается на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Выплата пособий из фонда социального страхования осуществляется в корреспонденции со счетом № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

Расчет и начисление заработной платы, премий, вознаграждений, пособий (в том числе по временной нетрудоспособности), оплаты отпусков, компенсаций и иных, предусмотренных системой оплаты труда, видов выплат работникам Банка ведется по каждому виду начислений каждому работнику в отдельной программе с отражением в балансе Банка итоговых сумм на сводных лицевых счетах.

3.11.2 Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям Банка ведутся на отдельных лицевых счетах балансового счета №№ 60307/60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете № 60308 учитываются денежные средства, выданные подотчет в наличной форме, а также денежные средства списанные с корпоративной банковской карты по затратам, произведенным подотчетным лицом, или перечисленные по заявлению подотчетного лица на его банковский счет.

Произведенные (оплаченные) командировочные расходы (билеты, проживание) в безналичном порядке, отражаются на отдельных лицевых счетах контрагента № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до даты утверждения авансового отчета командировочного лица и списываются на расходы в том же отчетном периоде (месяце), что и авансовый отчет.

Билеты, полученные в физической форме, не отражаются во внебалансовом учете Банка.

При наличии производственной необходимости подотчетные средства могут быть получены любым сотрудником Банка на основании письменного заявления, подтвержденного руководителем подразделения. Сроки и порядок отчета по подотчетным суммам регулируется внутренними процедурами Банка.

Аналитический учет ведется в разрезе подотчетных лиц и видов использованных платежных средств (наличные средства и корпоративные карты).

3.11.3 Отдельные элементы учета операции по хозяйственной деятельности и небанковским операциям

Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям и операциям, не относящихся к банковским, осуществляется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Не допускается отнесение расходов, произведенных (оплаченных) по хозяйственным операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, на счета расходов, расходов будущих периодов минуя счета расчетов с дебиторами и кредиторами. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы, приходящиеся на текущий месяц, относятся непосредственно на счета расходов, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации и каждому клиенту, с которыми производятся расчеты.

4. Порядок формирования и использования резервов

4.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внутренними методиками Банка (далее – Положение № 254-П).

Для определения размера резерва Банком производится классификация (реклассификация) ссуд в соответствии с внутренними документами Банка.

Резерв формируется в зависимости от классификации ссуд или требований по категориям качества или по портфелям однородных ссуд. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности регулируются на момент изменения суммы основного долга.

Формирование резерва осуществляется на момент возникновения ссудной и приравненной к ссудной задолженности и регулируется в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения по ссуде.

Резервы на возможные потери по ссудам, сформированным в портфели однородных ссуд, отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе видов портфелей однородных ссуд.

4.2. Резервы на возможные потери

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними методиками Банка.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – резервы) регулируются на момент изменения суммы требования.

Резервы на возможные потери по требованиям, сформированным в портфели однородных требований, отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе видов портфелей однородных требований.

Резервы под операции с резидентами оффшорных зон.

Под операции Банка с резидентами оффшорных зон создается резерв в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

4.2.1. Резервы предстоящих расходов

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам работы за год с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала

4.2.2. Обязательные резервы

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Формирование обязательных резервов производится на 1-е число месяца, следующего за отчетным. Формирование обязательных резервов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

4.2.3. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Операции по счетам клиентов, совершенные Банком в выходной и нерабочий праздничный день отражаются в учете в операционном дне, следующим за выходным. Ежедневные остатки денежных средств на счетах в иностранной валюте за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

5. Порядок составления годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1. Общие положения по составлению годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 5.5. настоящей Учетной политики.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с учредительными документами Банка срок представления годовой отчетности на утверждение общего собрания акционеров (с учетом сроков проведения аудиторской проверки) устанавливается не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем кредитной организации.

5.2. Состав годовой отчетности

В состав годовой отчетности входят следующие формы:

- ▶ Бухгалтерский баланс (0409806 публикуемая форма);
- ▶ Отчет о финансовых результатах (0409807 публикуемая форма);
- ▶ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (0409808 публикуемая форма);

- ▶ Сведения об обязательных нормативах (0409813 публикуемая форма);
- ▶ Отчет о движении денежных средств (0409814 публикуемая форма);
- ▶ Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

5.3. Порядок составления годовой отчетности

Основой для составления годовой отчетности являются следующие синтетические формы:

- ▶ Баланс по состоянию на 1 января (по форме приложения 8 к Правилам № 385-П);
- ▶ Оборотная ведомость за отчетный год (по форме приложения 7 к Правилам №385-П);
- ▶ Отчет о финансовых результатах (по форме приложения 4 к Правилам № 385-П);
- ▶ Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме приложения 13 к Правилам № 385-П).

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер Банка обеспечивает сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверяет полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности, перечисленных в составе годовой отчетности, и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Годовая отчетность представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью.

Годовая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением.

5.4. Подготовка к составлению годовой отчетности

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- ▶ проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября отчетного года;
- ▶ проведение инвентаризации денежных средств, ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 31 декабря текущего года;
- ▶ по результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату;
- ▶ проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;
- ▶ проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Правилами № 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- ▶ проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской

задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которая оформляется двусторонними актами;

- ▶ проверка данных аналитического учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями приложения 9 к Правилам № 385-П;
- ▶ начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- ▶ выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок по состоянию на 1 января нового года из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных) открытых как в рублях, так и в иностранных валютах;
- ▶ принимаются меры к получению от всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации, в т.ч. банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января в срок до 31 января нового года. Если по каким-либо причинам Банком не получены подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения подтверждений остатков продолжается до момента их получения;
- ▶ осуществление сверки расчетов с Банком России в первый рабочий день нового года на основании полученных выписок. Проводится сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, на балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделения 1 Московского ГТУ Банка России не допускается;
- ▶ принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения;
- ▶ расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

5.5. Виды событий после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Президентом Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- ▶ события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- ▶ события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- ▶ произведенная после отчетной даты оценка активов Банка, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- ▶ получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- ▶ объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- ▶ изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- ▶ определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- ▶ получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- ▶ определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка существовала обязанность произвести такие выплаты;
- ▶ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- ▶ обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной признается ошибка, которая в отдельности или совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, равной более 10 % величины показателя на отчетную дату;
- ▶ объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- ▶ переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- ▶ получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года;
- ▶ определение после отчетной даты величины выплат по расчетам с персоналом, в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения.

5.6. Порядок отражения в учете корректирующих событий после отчетной даты

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годовой отчетности.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»), а также на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в отношении переоценки основных средств. На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». События после отчетной даты на счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с пунктом 5.7 Учетной политики.

При этом запрещается корреспонденция счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» со счетами по учету:

- ▶ уставного капитала;
- ▶ кассы;
- ▶ банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета банков-корреспондентов;
- ▶ корреспондентского счета в Банке России и банках-корреспондентах;
- ▶ привлеченных и размещенных денежных средств.

СПОД по переносу остатков со счетов доходов/расходов

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки с лицевых счетов учета доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Дт 70601, 70602, 70603, 70605, 70613, 70615 – СПОД. Перенос остатков со счетов доходов.
Кт 70701, 70702, 70703, 70705, 70713, 70715

Дт 70706, 70707, 70708, 70710, 70711, 70712, 70714, 70716 – СПОД. Перенос остатков со счетов расходов.
Кт 70606, 70607, 70608, 70610, 70611, 70612, 70614, 70616

СПОД по изменению резервов

Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, и полученной при составлении годового отчета.

Увеличение сумм резервов:

Дт 70706 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера»
Кт Счет по учету резервов на возможные потери

Уменьшение сумм резервов:

Дт Счет по учету резервов на возможные потери
Кт 70701 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера»

СПОД по изменению процентных доходов

Доначисление процентов к получению в российских рублях

Дт 47427.810 – СПОД. Доначисление процентов в российских рублях к получению
Кт 70701 (символ Ф-102)

Доначисление процентов в иностранной валюте (В1) к получению по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 47427.В1 – СПОД. Доначисление процентов в иностранной валюте к получению
Кт 70701 (символ Ф-102)

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату получения и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47427.В1 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47427.В1

Получение доначисленных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301ХХ, 408ХХ – Получение доначисленных процентов
Кт 47427.810 или Кт 47427.В1

Корректировка и возврат излишне списанных процентов в российских рублях

Дт 70701 (символ Ф-102) – СПОД. Корректировка излишне начисленных процентов в российских рублях
Кт 47422.810

Возврат излишне начисленных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.810 – Возврат излишне списанных процентов в российских рублях
Кт 301ХХ, 408ХХ

Корректировка излишне начисленных процентов к получению в иностранной валюте (В1) по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 70701 (символ Ф-102) – СПОД. Корректировка излишне начисленных процентов в иностранной валюте
Кт 47422.В1

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату оплаты и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.В1 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47422.B1

Возврат излишне начисленных процентов в иностранной валюте. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.B1
Кт 301XX

СПОД по изменению процентных расходов

Доначисление процентов к уплате в российских рублях

Дт 70706 (символ Ф-102) – СПОД. Доначисление процентов к уплате в российских рублях
Дт 47426.810

Доначисление процентов в иностранной валюте (B2) к уплате по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 70706 (символ Ф-102) – СПОД. Доначисление процентов в иностранной валюте к уплате
Кт 47426.B2

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату оплаты и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47426.B2 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47426.B2

Перечисление доначисленных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47426.810 или Дт 47426.B2
Кт 301XX – Перечисление доначисленных процентов

Корректировка и возврат излишне уплаченных процентов в российских рублях

Дт 47423.810 – СПОД. Корректировка излишне уплаченных процентов в российских рублях
Кт 70706 (символ Ф-102)

Получение излишне уплаченных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301XX – Получение излишне уплаченных процентов в российских рублях
Кт 47423.810

Корректировка и возврат излишне уплаченных процентов в иностранной валюте

Дт 47423.B2 – СПОД. Корректировка излишне уплаченных процентов в иностранной валюте
Кт 70706 (символ Ф-102)

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату получения и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47423.B2 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47423.B2

Получение излишне уплаченных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301XX – Получение излишне уплаченных процентов в иностранной валюте
Кт 47423.B2

СПОД по изменению комиссионных доходов

Начисление комиссии к получению в российских рублях

Дт 47423.810 – СПОД. Начисление комиссии к получению в российских рублях
Кт 70701 (символ Ф-102)

Начисление комиссии в иностранной валюте (B1) к получению по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 47423.B1 – СПОД. Начисление комиссии к получению в иностранной валюте
Кт 70701 (символ Ф-102)

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату получения и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47423.B1 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47423.B1

Получение начисленной комиссии. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301XX, 408XX – Получение доначисленных процентов
Кт 47423.810 или Кт 47423.B1

Корректировка и возврат излишне списанной комиссии к получению в российских рублях

Дт 70701 (символ Ф-102) – СПОД. Корректировка излишне начисленной комиссии в российских рублях
Кт 47422.810

Возврат излишне начисленной комиссии. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.810 – Возврат излишне начисленной комиссии в российских рублях
Кт 301XX, 408XX

Корректировка и возврат излишне списанной комиссии к получению в иностранной валюте (B1) по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 70701 (символ Ф-102) – СПОД. Корректировка излишне начисленной комиссии в иностранной валюте
Кт 47422.B1

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату оплаты и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.B1 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47422.B1

Возврат излишне начисленной комиссии в иностранной валюте. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.B1
Кт 301XX

СПОД по изменению комиссионных расходов

Доначисление комиссии к уплате в российских рублях

Дт 70706 (символ Ф-102) – СПОД. Доначисление комиссии к уплате в российских рублях
Дт 47422.810

Доначисление комиссии в иностранной валюте (B2) к уплате по курсу Банка России, установленному на последний день отчетного периода (31 декабря).

Дт 70706 (символ Ф-102) – СПОД. Доначисление комиссии в иностранной валюте к уплате
Кт 47422.B2

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату оплаты и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.B2 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47422.B2

Перечисление доначисленной комиссии. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47422.810 или Дт 47422.В2
Кт 301ХХ – Перечисление доначисленных процентов

Корректировка и возврат излишне уплаченной комиссии в российских рублях

Дт 47423.810 – СПОД. Корректировка излишне уплаченной комиссии в российских рублях
Кт 70706 (символ Ф-102)

Получение излишне уплаченной комиссии. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301ХХ – Получение излишне уплаченной комиссии в российских рублях
Кт 47423.810

Корректировка и получение излишне уплаченной комиссии в иностранной валюте

Дт 47423.В2 – СПОД. Корректировка излишне уплаченной комиссии в иностранной валюте
Кт 70706 (символ Ф-102)

Переоценка валютной суммы на разницу курсов на дату получения и дату последнего дня отчетного периода. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 47423.В2 – Переоценка валютной суммы
Кт 70603.810

Дт 70608.810 – Переоценка валютной суммы
Кт 47423.В2

Получение излишне уплаченных процентов. Операция текущего года, не является СПОД.

Дт 301ХХ – Получение излишне уплаченных процентов в иностранной валюте
Кт 47423.В2

СПОД по внутрибанковским операциям

Если оплата за работы, услуги произведена авансом 100% в прошлом году, а первичные документы поступили в текущем году

Дт 60312, 60314 – Аванс в размере 100% стоимости перечислен в прошлом году, в том числе НДС (118 ед.)
Кт 301ХХ

Дт 70606 (символ Ф-102 вида услуги) – СПОД. Начисление стоимости работы/услуги без НДС (100 ед.)
Кт 60312, 60314

Дт 70606 (26411) – СПОД. Начисление суммы НДС (18 ед.)
Кт 60312, 60314

Если оплата за работы, услуги прошлого года проведена 100% по поступившим первичным документам в текущем году

Дт 70606 (символ Ф-102 вида услуги) – СПОД. Начисление стоимости работы/услуги без НДС (100 ед.)
Кт 60311, 60313

Дт 70606 (26411) – Начисление суммы НДС. Операция текущего года, не является СПОД. (18 ед.)
Кт 60311, 60313

Дт 60311, 60313 – Оплата в текущем году стоимости работ/услуг, оказанных в прошлом году, в т.ч. НДС (118 ед.)
Кт 301хх

Дт 60311, 60313 – Оплата в текущем году стоимости работ/услуг, оказанных в прошлом году, в т.ч. НДС (118 ед.)
Кт 301хх

Если оплата за работы, услуги произведена авансом 50% в прошлом году, а первичные документы поступили в текущем году.

Дт 60312, 60314 – Аванс в размере 50% стоимости перечислен в прошлом году, в том числе НДС (59 ед.)
Кт 301ХХ

Дт 60312, 60314 – Аванс в размере 50% стоимости перечислен в текущем году, в том числе НДС (59 ед.)
Кт 301ХХ

Дт 70606 (символ Ф-102 вида услуги) – СПОД. Начисление стоимости работы/услуги без НДС (100 ед.)
Кт 60311, 60313

Дт 70606 (26411) – Начисление суммы НДС. Операция текущего года, не является СПОД. (18 ед.)
Кт 60311, 60313

Дт 60311, 60313 – Сворачивание парных счетов. Операция текущего года, не является СПОД. (18 ед.)
Кт 60312, 60314

На дату составления годовой отчетности остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями:

При наличии неиспользованной прибыли

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»,

(и)

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы».

При наличии убытка

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70706 – 70710, 70714 «Расходы»,

(и)

Дт 70701 - 70705, 70713 «Доходы»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности в ежедневной оборотной ведомости по счетам Банка события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД». В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 12 к Правилам № 385-П. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Все символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках не обязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном разделом 3 части III приложения к Правилам № 385-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовая отчетность за ____ год». В этот же сшив помещаются типовые формы синтетического учета, указанные в пункте 5.3 настоящей Учетной политики, со всеми документами по составлению годовой отчетности. Сшив «Годовая отчетность за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годовой отчетности.

5.7. Порядок учета операций реформации баланса

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"
Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"
Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"
Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"
Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по вышеуказанным направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"
Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

При наличии в утвержденной акционерами годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банком осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"
Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"
Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

5.8. Общие положения по раскрытию промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» ежеквартально подлежит раскрытию промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) в составе следующих форм:

- ▶ Бухгалтерский баланс (0409806 публикуемая форма);
- ▶ Отчет о финансовых результатах (0409807 публикуемая форма);
- ▶ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (0409808 публикуемая форма);
- ▶ Сведения об обязательных нормативах (0409813 публикуемая форма);
- ▶ Отчет о движении денежных средств (0409814 публикуемая форма);

- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации к промежуточной отчетности Банк раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Существенными признаются операции, вызвавшие отклонения по статьям форм промежуточной отчетности на отчетную дату от данных, приведенных в последней годовой отчетности, на 10% и более в сторону повышения либо понижения по отношению к активам/обязательствам годовой отчетности.

II. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

1.1. Общие положения

Настоящая налоговая политика разработана в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом норм гражданского законодательства, официальных разъяснений Министерства Финансов России и Правил № 385-П.

Налоговая политика Банка направлена на обеспечение полного, своевременного и оптимального выполнения Банком функций налогоплательщика и налогового агента, а также на создание условий для реализации названных функций.

Основные принципы Налоговой политики:

- ▶ соблюдение норм действующего законодательства, регулирующего порядок налогообложения,
- ▶ приоритет содержания над формой, т.е. специфика налогообложения любой операции определяется, прежде всего, в зависимости от ее экономического содержания, а не от особенностей ее оформления;
- ▶ документальное подтверждение проведенных операций, т.е. все операции Банка получают отражение в налоговом учете только на основании должным образом оформленных первичных документов;
- ▶ последовательность в применении норм и правил налогового учета, т.е. учетная политика применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Налоговая политика определяет, каким методом руководствуется Банк при определении налоговой базы в случаях, когда Налоговым кодексом Российской Федерации предлагаются различные методы налогообложения отдельных операций, или в случаях, когда порядок налогообложения отдельных видов операций не определен налоговым законодательством.

Изменение порядка учета операций в целях налогообложения осуществляется в случаях изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методах учета. Решение о внесении изменений в Налоговую политику при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового года, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм законодательства.

В случае если Банк начал осуществлять новые виды деятельности, в Налоговой политике определяются принципы и порядок отражения этих видов деятельности.

1.2. Налог на добавленную стоимость

1.2.1. Общие положения

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость признаются:

- ▶ реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.
- ▶ передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- ▶ выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ▶ ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Не облагаются налогом на добавленную стоимость следующие операции Банка.

Банковские операции:

- ▶ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- ▶ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени и за счет Банка;
- ▶ открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- ▶ осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ▶ кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- ▶ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- ▶ выдача банковских гарантий.

- ▶ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:
- ▶ привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц: открытие и ведение обезличенных металлических счетов (за исключением металлических счетов ответственного хранения драгоценных металлов), включая зачисление драгоценных металлов на счет, возврат со счета, перевод драгоценных металлов с других обезличенных счетов, зачисление на металлические счета при физической поставке драгоценных металлов, а также зачисление на металлические счета драгоценных металлов, проданных клиенту;
- ▶ размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках.

Операции, не являющиеся банковскими, но также не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК Российской Федерации):

- ▶ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ▶ оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент — банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

Операции по реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг) и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы), не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 12 пункта 2 статьи 149 НК Российской Федерации.

Операции, не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 4 пункта 3 статьи 149 НК Российской Федерации:

- ▶ обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая оказание Банком услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

Операции, не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 146 НК Российской Федерации:

- ▶ передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (в частности, вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов).

Другие операции, определенные пунктом 2 статьи 146 и статьи 149 НК Российской Федерации.

Местом реализации товаров признается территория Российской Федерации, если:

- ▶ товар находится на территории Российской Федерации и не отгружается и не транспортируется; —товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории Российской Федерации.

Местом реализации работ (услуг) признается территория Российской Федерации, если:

- ▶ работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), находящимся на территории Российской Федерации;
- ▶ работы (услуги) связаны с движимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации;
- ▶ услуги фактически оказываются на территории Российской Федерации в сфере культуры, искусства, образования (обучения), физической культуры, туризма, отдыха и спорта;
- ▶ покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Место осуществления деятельности покупателя определяется в порядке установленном статьей 148 НК Российской Федерации.

Налоговый период по налогу на добавленную стоимость устанавливается как квартал. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов, если Налоговым кодексом Российской Федерации не предусмотрено иное.

1.2.2. Порядок определения налоговой базы

Реализация товаров (работ, услуг)

Банк определяет налоговую базу при реализации товаров (работ, услуг) как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленную исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК Российской Федерации, с учетом акцизов и без включения в них налога.

Безвозмездная передача товаров (работ, услуг)

Оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг). Налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК Российской Федерации, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

Товарообменные операции, передача права собственности на предмет залога.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным операциям, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров, результатов выполненных работ, оказании услуг при оплате труда в натуральной форме определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК Российской Федерации, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

Реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг по срочным сделкам

Реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг по срочным сделкам предполагает поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг по истечении установленного договором срока по указанной непосредственно в этом договоре цене.

При реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), указанная непосредственно в договоре, но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК Российской Федерации, действующих на дату реализации, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

Передача имущественных прав

Налоговая база при реализации Банком, получившим требование по договору уступки вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного Банком при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов Банка на приобретение указанного требования.

Налоговая база при приобретении денежного требования определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника или при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение данного требования.

Оказание услуг по договорам комиссии, агентским договорам

Налоговая база при осуществлении деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяется как сумма дохода, полученная в виде вознаграждений при исполнении указанных договоров.

Передача товаров, выполнение работ, оказание услуг для собственных нужд

Налоговая база при передаче Банком товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен реализации идентичных, а при их отсутствии - однородных товаров, аналогичных работ, услуг, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии - исходя из рыночных цен с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления

Налоговая база при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления определяется как стоимость выполненных работ, исчисленная исходя из всех фактических расходов Банка на их выполнение.

При осуществлении Банком операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, в случае если расходы Банка по оплате услуг с налогом, приобретаемых Банком у третьих лиц, включаются Банком в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, то денежные средства, полученные Банком от клиентов в порядке возмещения указанных

расходов, подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. В случае если расходы Банка по оплате указанных услуг третьих лиц компенсируются клиентом и учитываются Банком на счетах «Расчеты с прочими кредиторами» и «Расчеты с прочими дебиторами», то денежные средства, полученные от клиентов в пределах фактических расходов Банка по оплате услуг с учетом налога на добавленную стоимость, налогообложению этим налогом не подлежат.

Услуги Банка по предоставлению, в том числе с использованием средств связи, справок о наличии средств на счетах клиентов не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

1.2.3. Выполнение функций налогового агента

Банк выполняет функции налогового агента при приобретении товаров (работ услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база в этом случае определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Банк выполняет функции налогового агента при приобретении в аренду у органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества. Налоговая база в этом случае определяется как сумма арендной платы с учетом налога. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

Выполняя функции налогового агента Банк обязан исчислить, удержать и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога.

1.2.4. Момент определения налоговой базы

Банк в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Таким образом, налоговая база по операциям, подлежащим налогообложению, формируется по мере получения оплаты и уплата налога в бюджет производится ежеквартально.

1.2.5. Порядок налогового учета налога на добавленную стоимость

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, момент определения налоговой базы которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога, исчисленная в порядке, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, подлежит уплате в Федеральный бюджет.

При этом Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам.

При реализации Банком услуг в ежедневном или непрерывном долгосрочном режиме в адрес одного покупателя выставление счетов-фактур данному покупателю осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее 5-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

При реализации юридическим лицам и физическим лицам — предпринимателям услуг (товаров), облагаемых НДС, ответственный сотрудник Банка обязан в течение 5 дней выставить счет-фактуру, который оформляется в соответствии с установленными правилами.

По мере оплаты счета-фактуры включаются в книгу продаж.

По услугам, не подлежащим обложению НДС, Банк счета-фактуры не выставляет.

Книга продаж ведется в электронном виде, ежеквартально распечатывается, прошнуровывается и скрепляется печатью Банка. Страницы книги продаж должны быть пронумерованы, книга подписывается уполномоченными лицами.

Журнал регистрации счетов-фактур ведется в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

При уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них недвижимому имуществу Банк выступает налоговым агентом и должен самостоятельно удержать и перечислить в бюджет сумму НДС с арендной платы. Удержание и перечисление НДС в бюджет производится в день перечисления арендной платы. На каждую такую операцию Банк самостоятельно выписывает счета-фактуры и включает их в журнал регистрации счетов-фактур и книгу продаж на общих основаниях.

1.3. Налог на прибыль

1.3.1. Общие положения

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком.

Прибылью для целей определения налоговой базы признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Налоговой политикой.

К доходам в целях налогового учета относятся:

- ▶ доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- ▶ внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные Банком покупателям, приобретателям товаров, работ, услуг и имущественных прав в соответствии с налоговым законодательством

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные Банком доходы, а также на основании документов налогового учета.

Полученные Банком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Полученные Банком доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Суммы, отраженные в составе доходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его доходов,

Доходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходами в целях настоящей Налоговой политики признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Банком.

Обоснованными расходами Банк считает экономически оправданные затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности, оценка которых выражена в денежной форме.

Затраты подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого произведены расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенными декларациями, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором и т.п.).

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности Банка подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Понесенные Банком расходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Понесенные Банком расходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Суммы, отраженные в составе расходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его расходов.

Расходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся исходя из условий сделок, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доходы от оказания услуг сторонним организациям и расходы по оплате услуг сторонних организаций, если настоящей политикой не предусмотрено иное, признаются на дату предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли. Налоговая ставка, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом Российской Федерации, устанавливается в размере 20 процентов. При этом налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от 20 процентов, определяется отдельно.

Банк ведет раздельный учет доходов и расходов по операциям, по которым в соответствии с налоговым законодательством и настоящей политикой предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.

В случае если в отчетном (налоговом) периоде Банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

Банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Если Банк понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

1.3.2. Доходы от реализации

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах,

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

- ▶ средства, поступившие Банку, выполняющему функции комиссионера, агента или иного поверенного по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору в пользу комитента, принципала и (или) иного доверителя, за исключением сумм вознаграждений и сумм, подлежащих выплате Банку в счет возмещения произведенных им затрат;
- ▶ имущество и (или) имущественные права, работы и (или) услуги, полученные от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг);
- ▶ другие доходы в соответствии со статьей 251 НК Российской Федерации.

Для доходов от реализации датой получения дохода, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации, признается дата реализации товара (работ, услуг, имущественных прав) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

В случае если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в валюте иностранного государства, сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли Российской Федерации на дату реализации.

К доходам Банка от реализации относятся, в частности, следующие виды доходов:

- ▶ доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществление расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов, и другим аналогичным операциям относятся на доходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с регистром налогового учета (статья 331 НК Российской Федерации);
- ▶ доходы по кассовым операциям;
- ▶ доходы за выполнение функций агентов валютного контроля;
- ▶ доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- ▶ доходы от реализации ценных бумаг в порядке, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Налоговой политикой. Датой признания дохода по операциям с ценными бумагами является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг;
- ▶ доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- ▶ доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования. При получении дохода от реализации Банком услуг финансирования под уступку денежного требования, дата получения дохода определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования. При уступке Банком, выступавшим продавцом товара (работ, услуг), права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования;
- ▶ доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- ▶ доходы от предоставления в аренду иного имущества;
- ▶ доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);
- ▶ доходы от возмещения клиентами почтовых, телеграфных и иных расходов;
- ▶ доход от оказания услуг финансовой аренды (лизинга);
- ▶ доходы от реализации амортизируемого имущества;
- ▶ доходы от реализации прочего имущества;
- ▶ доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- ▶ доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;
- ▶ доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;
- ▶ доходы от проведения операций доверительного управления;
- ▶ доходы от консультационных услуг по банковским операциям;
- ▶ другие доходы.

1.3.3. Расходы на производство и реализацию

Расходы на производство и реализацию делятся на:

- ▶ материальные расходы;
- ▶ расходы на оплату труда;
- ▶ суммы начисленной амортизации;
- ▶ прочие расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода.

Датой осуществления расходов признается:

- ▶ дата передачи в производство материалов — в части материалов, приходящихся на произведенные работы, услуги;
- ▶ дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (работ) — для услуг (работ) производственного характера.

К расходам Банка на производство и реализацию относятся следующие виды расходов:

- ▶ комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации. Прочие суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).
- ▶ расходы по операциям с ценными бумагами в порядке, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации. Датой признания расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг;
- ▶ суммы начисленной амортизации;
- ▶ расходы на ремонт основных средств;
- ▶ расходы на добровольное и обязательное страхование;
- ▶ расходы на оплату труда;
- ▶ расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;
- ▶ расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);
- ▶ суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
- ▶ расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;
- ▶ расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;
- ▶ расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов и ценностей;
- ▶ расходы по аренде брокерских мест. Расходы Банка на оплату услуг по аренде брокерских мест признаются на дату расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров;
- ▶ расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров. Расходы Банка на оплату услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров признаются на дату расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров;
- ▶ расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- ▶ расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым Банку другими организациями;
- ▶ суммы налогов и сборов, таможенные пошлины, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации, за исключением суммы налога на прибыль. Датой признания расходов в виде сумм налогов и сборов признается дата начисления налогов и иных обязательных платежей.
- ▶ расходы на сертификацию продукции и услуг;
- ▶ расходы на оплату услуг по охране имущества, расходы на обеспечение пожарной безопасности, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации;
- ▶ расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- ▶ расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала;
- ▶ арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
- ▶ расходы на содержание служебного автотранспорта. Расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации;
- ▶ расходы на командировки;
- ▶ расходы на оплату юридических и информационных услуг;
- ▶ расходы на оплату консультационных и иных аналогичных услуг. Под консультационными услугами понимаются как индивидуальные консультации, так и участие сотрудников организации в консультационных семинарах.
- ▶ плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;
- ▶ расходы на оплату аудиторских услуг;
- ▶ расходы на оплату услуг по управлению организацией или отдельными ее подразделениями;
- ▶ расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие);
- ▶ расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность представлять эту информацию;

- ▶ представительские расходы, связанные с приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль представительские расходы в сумме не превышающей 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.
- ▶ расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе. К расходам на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями относятся расходы, связанные с подготовкой и переподготовкой (в том числе с повышением квалификации кадров), в соответствии с договорами с такими учреждениями;
- ▶ расходы на канцелярские товары;
- ▶ расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);
- ▶ расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на обновление и сопровождение программ для ЭВМ и баз данных;
- ▶ расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг);
- ▶ взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности Банка;
- ▶ взносы, уплачиваемые международным организациям и организациям, представляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности Банка или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения Банком указанной деятельности;
- ▶ расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и заклада за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем;
- ▶ расходы по созданию новых филиалов, дополнительных офисов, прочих обособленных подразделений Банка;
- ▶ расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления;
- ▶ периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);
- ▶ платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости;
- ▶ расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенные с физическими лицами, не состоящими в штате Банка;
- ▶ расходы по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые дни нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством Российской Федерации в части, не покрытой страховыми выплатами, произведенными работникам страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, по договорам с Банком в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности;
- ▶ платежи по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности. Указанные платежи (взносы) включаются в состав расходов, если сумма страховой выплаты по таким договорам не превышает размера пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом совокупная сумма этих платежей и взносов на добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включается в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов суммы расходов на оплату труда;
- ▶ другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

1.3.4. Внереализационные доходы

В целях настоящей Учетной политики внереализационными доходами признаются доходы:

- ▶ в виде процентов от размещения Банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. По договорам займа и иным аналогичным договорам, долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора, погашения долгового обязательства до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора, погашения долгового обязательства;
- ▶ в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Банком России на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- ▶ от долевого участия в других организациях, за исключением дохода направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников);
- ▶ в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба. Датой получения дохода в виде штрафов, пеней является дата их признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда;
- ▶ в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Банком России. Положительной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств. Датой признания дохода является последний день текущего месяца;
- ▶ от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- ▶ в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанных в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением кредиторской задолженности Банка по уплате налогов и сборов перед бюджетами разных уровней, списанных и (или) уменьшенных иным образом в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) по решению Правительства Российской Федерации. Датой признания дохода в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям является дата составления акта списания кредиторской задолженности;
- ▶ в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов. Датой признания дохода в виде сумм восстановленных резервов является последний день отчетного (налогового) периода;
- ▶ в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав. Имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными безвозмездно, если получение этого имущества (работ, услуг) или имущественных прав не связано с возникновением у получателя обязанности передать имущество (имущественные права) передающему лицу (выполнить для передающего лица работы, оказать передающему лицу услуги);
- ▶ в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу. Датой признания доходов в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам, является дата их поступления на расчетный счет (в кассу) Банка;
- ▶ в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;
- ▶ в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленных в результате инвентаризации. Датой получения дохода в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленных в результате инвентаризации признается дата составления акта инвентаризации;
- ▶ положительные суммовые разницы;
- ▶ прочие внереализационные доходы.

1.3.5. Внереализационные расходы

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности.

- ▶ проценты:
- ▶ по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки - корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- ▶ по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- ▶ по межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- ▶ по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- ▶ по договорам об открытии аккредитива, предусматривающим размещение в Банке суммы покрытия и начисление процентов на сумму покрытия;
- ▶ по прочим долговым обязательствам,
- ▶ процентные расходы по договорам займа, срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, признаются на конец отчетного (налогового) периода;
- ▶ расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Банком России на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
- ▶ расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. Датой признания расхода от переоценки является последний день текущего месяца;
- ▶ расходы в виде суммовой разницы;
- ▶ суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам. Датой осуществления расходов на формирование резервов признается последний день отчетного (налогового) периода;
- ▶ расходы на организацию выпуска ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, на оплату услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, депозитарных услуг, услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также иные расходы, связанные с хранением ценных бумаг;
- ▶ расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством, и другие аналогичные расходы.
- ▶ в виде расхода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде.
- ▶ расходы на формирование резервов по сомнительным долгам. Датой осуществления расходов на формирование резервов признается последний день отчетного (налогового) периода;
- ▶ судебные расходы и арбитражные сборы;
- ▶ расходы в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств признанных Банком или подлежащих уплате по решению суда, а также в виде сумм на возмещение причиненного ущерба.
- ▶ расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.
- ▶ расходы в виде выплаченной Банком покупателю премии, предоставленной скидки, вследствие выполнения определенных условий договора.
- ▶ другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам Банком приравниваются убытки, полученные в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

- ▶ в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- ▶ суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет резерва. Банк признает просроченную дебиторскую задолженность расходом, в случае, если под данную задолженность не создан резерв по сомнительным долгам, по истечении срока исковой давности или на основании акта государственного органа. Основанием для признания безнадежной задолженности расходом по акту государственного органа является исключение организации из реестра юридических лиц в связи с ее ликвидацией или определение суда о завершении процедуры банкротства;
- ▶ потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций. Данные расходы должны быть документально подтверждены уполномоченным органом государственной власти;
- ▶ расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;
- ▶ убытки по сделкам уступки права требования в порядке, предусмотренном статьей 279 Налогового Кодекса.

1.3.6. Налоговый учет отдельных операций

2.3.6.1 Амортизация имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества не включается:

- ▶ имущество, первоначальная стоимость которого не превышает лимит, установленный налоговым законодательством Российской Федерации. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;
- ▶ имущество, срок полезного использования которого не превышает 12 месяцев.

Не является амортизируемым имуществом земля, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок, приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. Стоимость приобретенных изданий, за исключением произведений искусства включается в полной сумме состав прочих расходов в момент приобретения.

Амортизация не начисляется по основным средствам:

- ▶ переданным по договорам в безвозмездное пользование;
- ▶ полученным по договорам в безвозмездное пользование;
- ▶ переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев;
- ▶ находящиеся по решению руководства на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизация начисляется по капитальным вложениям, произведенным Банком в арендованные основные средства с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем.

Амортизация в данном случае проводится в течение срока действия аренды, исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Начисление амортизации по капитальным вложениям в объекты арендованных основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с порядком, установленным статьей 258 Налогового кодекса Российской Федерации и с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1. Для тех видов основных средств, которые не указаны Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

В соответствии с утвержденными сроками полезного использования имущества формируются амортизационные группы в порядке определенном в пункте 3 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации.

Амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основного средства признается сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования за исключением налога на добавленную стоимость, а также за исключением акцизов, кроме случаев, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Для целей определения первоначальной стоимости суммой расходов на приобретение безвозмездно переданных основных средств признается рыночная стоимость, определенная с учетом положений статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, но не ниже остаточной стоимости по налоговому учету передающей стороны, и подтвержденная документально или путем проведения независимой оценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту основных средств,

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло полное списание стоимости такого объекта либо, когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

Банк начисляет амортизацию линейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Учет расходов по амортизации ведется в регистрах налогового учета.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Норма амортизации определяется с точностью до двух знаков после запятой.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк может определить норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Срок полезного использования объекта основных средств предыдущим собственником должен быть подтвержден документально.

Если фактический срок использования такого основного средства у предыдущих собственников оказывается равным или превышающим срок его использования, определяемый в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.3.6.2 Реализация основных средств

Налоговая база при реализации основных средств определяется как сумма дохода от таких операций за вычетом остаточной стоимости реализуемого объекта основных средств, а так же суммы расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

Положительная разница признается доходом, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором осуществлена реализация имущества.

Отрицательная разница признается убытком, который включается в состав прочих расходов равными долями в течении срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

Учет доходов и расходов от реализации основных средств осуществляется в регистрах налогового учета.

2.3.6.3 Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств признаются в размере фактических затрат. Датой признания расходов на ремонт основных средств является дата подписания акта выполненных работ (услуг).

К расходам на ремонт основных средств относятся расходы, осуществляемые при замене вышедших из строя элементов компьютерной техники, и вызванные необходимостью поддержания компьютера в работоспособном состоянии.

Замена отдельных элементов компьютера на новые по причине морального износа не рассматривается как ремонт компьютера и является его модернизацией. Расходы по модернизации увеличивают первоначальную стоимость основного средства и относятся на затраты в составе амортизационных начислений.

В аналогичном порядке учитываются расходы на текущий ремонт арендованного имущества, если договором между Банком и арендодателем не предусмотрено возмещение таких расходов Банку.

Расходы на ремонт основных средств включаются в расчет налоговой базы на основании данных бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

2.3.6.4 Материальные расходы

К материальным расходам относятся, например:

- ▶ затраты на приобретение материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг;
- ▶ затраты на приобретение материалов, используемых в производственных целях и на хозяйственные нужды;
- ▶ затраты на приобретение топлива, воды и энергии, расходуемых на технологические цели;
- ▶ затраты на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями.

Стоимость материально-производственных запасов, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения без учета налога на добавленную стоимость с учетом комиссионных вознаграждений, уплачиваемых посредническим организациям, ввозных таможенных пошлин и сборов, расходов на транспортировку и иных затрат, связанных с приобретением материально-производственных запасов.

Стоимость материально-производственных запасов в виде излишков, выявленных в ходе инвентаризации, и (или) имущества, полученного при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств, определяется как сумма налога, исчисленная с дохода, в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств и дохода в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- ▶ дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);
- ▶ дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

При списании материально-производственных запасов затраты на их приобретение учитываются по методу оценки по стоимости единицы запаса.

2.3.6.5. Расходы на оплату труда

Расходами на оплату труда признаются любые начисления работникам в денежной и натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами и коллективными договорами.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда независимо от фактической выплаты денежных средств. Вознаграждения работникам, начисленные в отчетном году по итогам работы за предыдущий год, включаются в состав расходов на оплату труда в месяце их начисления.

К расходам на оплату труда, в частности относятся:

- ▶ суммы, начисленные по должностным окладам в соответствии с принятой в Банке системой оплаты труда;

- ▶ расходы на оплату труда, сохраняемую работникам во время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- ▶ денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- ▶ начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата;
- ▶ расходы на приобретение или изготовление форменной одежды и обуви, которые свидетельствуют о принадлежности работников к Банку;
- ▶ расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам;
- ▶ расходы за сверхурочную работу, работу в праздничные и выходные дни в размерах, не превышающих установленные Трудовым кодексом Российской Федерации;
- ▶ суммы платежей (взносов) по договорам обязательного страхования, а также суммы взносов по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым в пользу работников со страховыми организациями, негосударственными фондами в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Налоговой политикой;
- ▶ начисления работникам во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или подготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- ▶ расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера, за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- ▶ другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

В случае увольнения работника при прекращении трудового договора согласно статье 140 Налогового кодекса Российской Федерации Банк проводит выплату всех сумм, причитающихся работнику в день увольнения работника.

Сумма платежей по договорам обязательного страхования, добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников со страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами относятся на расходы по оплате труда при условии, что договора заключены со страховыми организациями, пенсионными фондами, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

В случаях добровольного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения указанные суммы признаются расходами на оплату труда по договорам:

- ▶ долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;
- ▶ негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при достижении участником и (или) застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет, а договоры добровольного пенсионного страхования — выплату пенсий пожизненно;
- ▶ добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;
- ▶ добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

2.3.6.6 Реализация имущества и имущественных прав

При реализации имущества (за исключением основных средств, ценных бумаг, продукции собственного производства, покупных товаров) Банк уменьшает сумму дохода от таких операций на цену приобретения, создания этого имущества, а так же на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

При реализации имущественных прав Банк уменьшает доходы от реализации на цену приобретения данных имущественных прав и на сумму расходов, связанных с их приобретением и реализацией.

При реализации покупных товаров Банк уменьшает доходы от реализации на стоимость приобретения покупных товаров; которая определяется по методу оценки по стоимости единицы запаса, а так же на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

При реализации прочего имущества расходы на его приобретение должны быть документально подтверждены. При отсутствии первичных документов по операции приобретения имущества, в том числе по причине истечения сроков хранения документов такого рода, расходы по приобретению не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

2.3.6.7. Договор комиссии

Банк, выступая комиссионером, агентом, поверенным, не учитывает в составе доходов имущество (включая денежные средства), поступившее в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения произведенных затрат, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов Банка в соответствии с условиями заключенных договоров.

Банк, выступая комиссионером, агентом, поверенным, не учитывает расходы в виде имущества (включая денежные средства), переданного в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенных за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов Банка в соответствии с условиями заключенных договоров.

Доходом Банка в связи с исполнением функций комиссионера, агента, поверенного является комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.

Банк-комиссионер (агент) признает доходы в связи с исполнением поручения по договору комиссии в дату, указанной в извещении комиссионера (агента) о реализации или в отчете о реализации имущества, принадлежащего комитенту.

Банк-комиссионер, получивший на свои счета выручку от реализации имущества комитента в иностранной валюте, не учитывает при расчете налогооблагаемой базы положительную или отрицательную курсовую разницу в связи с изменениями официального курса иностранных валют, устанавливаемых Банком России, с даты указанной в извещении (отчете) комиссионера, за исключением курсовой разницы изменения стоимости агентского вознаграждения. Банк самостоятельно выделяет из средств, находящихся на его корреспондентском счете средства, которые являются собственностью принципала на основании агентского договора, а так же иным первичным документам.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банк, выступающий комитентом (принципалом), датой получения дохода от реализации признает дату реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанную в извещении комиссионера (агента) о реализации или в отчете комиссионера (агента).

При этом комиссионер обязан в течение трех дней с момента окончания отчетного периода, в котором произошла такая реализация, известить комитента о дате реализации принадлежавшего ему имущества.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банк-комитент (принципал) доходы в иностранной валюте пересчитывает в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату реализации, указанной в предоставленном извещении (отчете) комиссионера (агента).

Банк-комитент проводит в целях налогового учета переоценку полученного имущества в виде иностранной валюты в связи с изменением курса иностранной валюты, проводимой Банком России с даты реализации указанной в предоставленном извещении (отчете) комиссионера (агента).

2.3.6.8. Учет операций по предоставлению заемных средств

По кредитным и иным аналогичным договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода и не предусматривающим равномерное распределение дохода, либо предусматривающим неравномерное получение дохода, в целях исчисления налога на прибыль доход признается полученным и включается в состав доходов на конец отчетного (налогового) периода. При этом доход определяется как доля предусмотренного условиями договора дохода, приходящегося на соответствующий отчетный (налоговый) период.

Сумма дохода в виде начисленных процентов по размещенным средствам рассчитывается по данным бухгалтерского учета и по аналитическим регистрам налогового учета в части процентов, которые не отражены на счетах бухгалтерского учета, и (или) в части излишне начисленных на счетах бухгалтерского учета процентов.

Начисление процентов прекращается:

- ▶ с даты списания ссудной задолженности с баланса Банка из-за невозможности взыскания. В этом случае, сумма включенных в налоговую базу процентов фиксируется в сумме задолженности, отраженной на внебалансовом счете № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» в день зачисления задолженности на этот счет.
- ▶ с даты открытия конкурсного производства в отношении заемщиков, признанных банкротами. В этом случае, сумма задолженности по процентным платежам фиксируется в сумме включенной в реестр требований кредиторов для принятия к конкурсному производству. Дальнейшая переоценка задолженности па процентам, выраженной в иностранной валюте, не производится.

Задолженность по процентам, начисление которых приостановлено в целях налогового учета, считается исполненной в случае их погашения. При этом сумма дохода по процентным платежам в иностранной валюте пересчитывается в рубли на дату зачисления денежных средств на расчетный счет (в кассу) Банка.

Непогашенная задолженность по процентам, начисление которых приостановлено в целях налогового учета, признается безнадежной и списывается за счет резерва по сомнительным долгам и (или) включается во внереализационные расходы, как убыток, в сумме, не покрытой резервом по сомнительным долгам, в случаях:

- ▶ истечения срока исковой давности, если по заемщику не начата процедура банкротства;
- ▶ на основании акта государственного органа о невозможности исполнения долга, - ликвидации организации. При этом акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания долга и постановление об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного документа не являются основанием для признания суммы задолженности безнадежной. Основанием для признания задолженности безнадежной может служить определение суда о завершении конкурсного производства по процедуре банкротства заемщика, документ подтверждающий факт исключения должника из реестра юридических лиц, справка о смерти должника - физического лица.

В случае, если Банком заключено дополнительное соглашение, согласно которого уменьшается сумма ранее начисленных в соответствии с условиями договора, но не полученных процентов, такая операция признается прощением долга, и сумма ранее начисленных процентов, которая в соответствии с новыми условиями договора не будет получена Банком, признается безвозмездно переданным имуществом и не включается в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

Для отражения в регистрах налогового учета сумм процентных доходов используются суммы балансовых остатков по счетам учета наращенных процентных доходов на конец отчетного (налогового) периода и на начало налогового периода №№ 70601, 91603, 91604.

2.3.6.9. Учет операций по привлечению заемных средств

Данный порядок распространяется на привлеченные кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета, выпущенные долговые ценные бумаги и иные заимствования независимо от формы их оформления, в том числе в форме задатка.

Предельная величина процентов по долговым обязательствам, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 Налогового кодекса исходя из фактического срока действия договоров (Статья 291. Особенности определения расходов банков).

В состав расходов включаются проценты по задолженности, но не более фактически начисленных за отчетный период процентов.

Проценты, начисленные на заемные средства за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое нахождение выпущенных ценных бумаг у третьих лиц) признаются расходами, если они начислены исходя из первоначальной доходности, установленной Банком при эмиссии, но не выше фактической доходности.

При размещении векселей, номинированных в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и платежами в рублях, при привлечении заемных средств номинированных в иностранной валюте и платежами в рублях Российской Федерации:

- ▶ положительная разница между суммой привлеченных средств и суммой направленной на погашение основного долга (без учета процентов) учитывается в составе внереализационных доходов;
- ▶ отрицательная разница между суммой привлеченных средств и суммой направленной на погашение основного долга (без учета процентов) рассматривается как плата за пользование займом и учитывается как проценты; общая сумма процентных расходов относится на уменьшение налоговой базы с учетом ограничений, предусмотренных статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации;
- ▶ разница между рублевой оценкой процентов на дату начисления и рублевой оценкой процентов на дату оплаты признается суммовой разницей и учитывается в составе внереализационных доходов (расходов).

Для отражения в регистрах налогового учета сумм наращенных процентных расходов используются суммы балансовых остатков по счетам учета процентных расходов на конец отчетного (налогового) периода.

Учет процентных расходов по дисконтным собственным векселям ведется на балансовых счетах расходов 70606 и в регистрах налогового учета.

2.3.6.10. Формирование резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) в следующем порядке.

Налоговый учет резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ведется на счетах бухгалтерского учета. При этом бухгалтерский учет расходов по формированию резервов, не принимаемых в целях исчисления налога на прибыль, и бухгалтерский учет доходов по восстановлению такого резерва, ведется на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета. Такие лицевые счета не принимаются при формировании налоговой базы.

Резерв формируется под активы, указанные в Приложении 1 к Положению № 254-П, с учетом особенностей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации. К таким активам относятся:

- ▶ предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- ▶ учтенных векселя третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже;
- ▶ суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- ▶ денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- ▶ требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- ▶ требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- ▶ требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- ▶ требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- ▶ требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России, или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- ▶ требования кредитной организации лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также под учтенные векселя, за исключением учтенных векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается во внереализационные расходы.

2.6.3.11. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, и в соответствии со статьей 300 Налогового кодекса Российской Федерации может создавать резервы под обесценение ценных бумаг.

Учет резервов под обесценение ценных бумаг ведется в регистрах налогового учета.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики также включаются расходы по ее приобретению.

Резервированию подлежат все подлежащие Банку на конец отчетного (налогового) периода эмиссионные ценные бумаги независимо от целей их приобретения и особенностей их бухгалтерского учета в инвестиционном или торговом портфелях.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

В случае если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

2.3.6.12. Формирование резерва по сомнительным долгам

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией, а также иными способами, предусмотренными законодательством или договором.

Не признается сомнительным долгом задолженность поставщика товаров (работ, услуг), получившего предоплату и не поставившего товар (работы, услуги) в сроки, установленные договором.

Не признается сомнительным долгом задолженность по договорам переуступки права требования.

Налоговый учет резерва по сомнительным долгам ведется в регистрах налогового учета.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- ▶ по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- ▶ по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- ▶ по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - сумма задолженности не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы дохода, определенной в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации, за исключением дохода в виде восстановленных резервов. При этом в расчет принимается сумма резерва на отчетную (налоговую) дату, определяемая как сумма резерва, созданного на начало налогового периода с учетом суммы досоздания резерва в течение отчетного (налогового) периода и за вычетом суммы восстановленного и (или) списанного в течение отчетного (налогового) периода резерва.

Резерв по сомнительным долгам используется Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, предусмотренном статьей 266 НК и действующим гражданским законодательством России.

Безнадежными долгами признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, переносится им на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва с учетом требования по ограничению в размере 10 процентов, корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается во внереализационные расходы текущего отчетного (налогового) периода.

Факт истечения срока исковой давности является достаточным основанием для признания задолженности безнадежной и списания ее за счет резерва.

На требования, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации приняты к рассмотрению в деле о банкротстве, не распространяются сроки исковой давности.

Дебиторская задолженность организации, признанной банкротом, и в отношении которой введена процедура конкурсного управления, не может быть признана безнадежной до завершения конкурсного производства при условии, что Банк заявил свои требования в установленном порядке и включен в реестр кредиторов. Исходя из этого, Банк не признает для целей налогообложения прибыли безнадежной по причине истечения срока исковой давности задолженность организации, в отношении которой осуществляется процедура банкротства, если эта задолженность включена в реестр требований кредиторов.

Таким образом, основанием для списания долгов за счет суммы резерва являются:

- ▶ истечение срока исковой давности, если по заемщику не начата процедура банкротства;
- ▶ акт государственного органа о невозможности исполнения долга;
- ▶ ликвидация организации.

В целях применения указанных положений акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания долга и постановление об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного документа не являются основанием для признания задолженности безнадежной. Основанием для признания задолженности безнадежной может служить определение суда о завершении конкурсного производства по процедуре банкротства заемщика, документ подтверждающий факт исключения должника из реестра юридических лиц, справка о смерти должника - физического лица (Письмо Минфина России от 26.10.2004 № 03-03-01-04/1/88).

В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) включается Банком в состав внереализационных расходов.

2.3.6.13. Формирование иных резервов

Банк не создает резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, под предстоящие ремонты основных средств.

2.3.6.14. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества

Банк принимает в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль расходы на все виды обязательного страхования. Страховые премии (взносы) могут быть признаны расходом, если имеется закон об обязательном страховании, в котором предусмотрены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, а у страховой организации имеется лицензия на соответствующий обязательный вид страхования.

Расходы на добровольное страхование имущества включают страховые взносы по следующим видам добровольного страхования имущества:

- ▶ добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- ▶ добровольное страхование грузов;
- ▶ добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных, полученных в лизинг), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных, полученных в лизинг);
- ▶ добровольное страхование товарно-материальных запасов;
- ▶ добровольное страхование иного имущества, используемого Банком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- ▶ добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления Банком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

Данный перечень является закрытым. В иных случаях расходы Банка на добровольное страхование ответственности не признаются расходами для целей налогообложения.

В частности, не признаются расходами:

- ▶ расходы на страхование финансовых рисков, в том числе риска невозврата кредита;
- ▶ расходы залогодержателя по страхованию, переданных в качестве обеспечения кредита товарно-материальных ценностей;
- ▶ расходы Банка по возмещению расходов кредитора на страхование риска невозврата, полученных Банком заемных средств, в том числе и если такое возмещение является обязательным условием предоставления кредита.
- ▶ расходы по страхованию ущерба от мошеннических действий, совершенных сотрудниками Банка;
- ▶ расходы по страхованию ущерба от пропажи ценного имущества из помещений Банка, если данное имущество принадлежит клиентам Банка;
- ▶ расходы по страхованию риска потери или повреждения финансовых документов;
- ▶ расходы Банка - эмитента банковских карт по страхованию владельцев карт, в том числе и если такое страхование является условием эмиссии банковских карт.

Расходы по обязательным видам страхования (установленным законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат,

Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

2.3.6.15. Определение налоговой базы при уступке (переуступке) права требования

При уступке Банком-продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) признается убытком Банка. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую Банк уплатил бы с учетом требований статьи 269 НК по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты прекращения права требования.

При уступке Банком-продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов Банка. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- ▶ 50 процентов от суммы убытка включается в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;
- ▶ 50 процентов от суммы убытка включается в состав внереализационных расходов по истечении 45 дней с даты уступки права требования.

Если Банк является приобретателем права требования долга, то при его дальнейшей реализации указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как сумма средств, полученных Банком при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом при определении налоговой базы Банк уменьшает доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга в пределах полученного дохода. Убытки, полученные Банком при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства не признаются для целей налогообложения. В целях применения метода начисления по учету наращенных процентов по приобретенным Банком правам требования по кредитным договорам, Банк обеспечивает налоговый учет наращенных процентов по приобретенным кредитам.

2.3.6.16. Операции по хозяйственным договорам

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периода, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

2.3.6.20. Учет расходов на горюче-смазочные материалы

Для целей налогообложения при учете расходов на горюче-смазочные материалы (ГСМ) Банк применяет метод оценки по средней стоимости указанных материалов за период приобретения.

Датой признания расходов на ГСМ в соответствии с требованиями ст. 272 НК Российской Федерации признается дата утверждения ежемесячного отчета по расходу ГСМ, составленного на основании данных путевых листов. Нормативы расходования ГСМ эксплуатируемыми автомобилями (в разрезе моделей автотранспорта) устанавливаются с учетом зимних и летних периодов эксплуатации служебного автотранспорта на основе технической документации (сервисной книжки ТС).

Для целей подтверждения экономической обоснованности расхода ГСМ используется разработанный Банком с учетом Письма Министерства финансов Российской Федерации от 16.03.06 № 03-03-04/2/77 форма путевого листа легкового автомобиля.

2.3.6.17 Учет расходов на приобретение программ для ЭВМ

Расходы на приобретение программ для ЭВМ включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией, при применении метода начисления в следующем порядке:

- ▶ если по условиям договора на приобретение неисключительных прав установлен срок использования программ для ЭВМ, расходы, относящиеся к нескольким отчетным периодам, учитываются при исчислении налоговой базы равномерно в течение этих периодов;
- ▶ если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программ для ЭВМ, к которому относятся произведенные расходы, то такие расходы учитываются в составе расходов будущих периодов и списываются на затраты ежемесячно исходя из срока 5 лет. Программы для ЭВМ стоимостью менее 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость списываются в состав расходов одновременно на основании первичных документов поставщика, подтверждающих получение программы.

2.3.6.18 Налогообложение прибыли (доходов) Банка, облагаемых по иным ставкам

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

- ▶ 15 процентов - по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам государств - участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных ниже, и процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года;
- ▶ 9 процентов - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;
- ▶ 0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.